Sanlam

Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Sanlam Managed Risk Fund – Klass A SEK

En delfond i Sanlam Universal Funds plc (”Bolaget”)

Förvaltad av Sanlam Asset Management (Ireland) Limited

ISIN: IE00BSQXB491

Mål

Mål

Sanlam Managed Risk Fund (”Fonden”) har som målsättning att öka värdet på dina andelar långsiktigt genom exponering mot världens aktiemarknader.

Placeringsinriktning

Fonden kommer att placera minst 85 procent av nettoandelsvärdet (NAV) i Satrix World Equity Tracker Fund (”Mottagarfonden”), en annan delfond i Sanlam Universal Funds plc. Mottagarfonden har som mål att spegla utvecklingen på världens aktiemarknader genom att följa utvecklingen hos MSCI World Equity Index (”Indexet”). Mottagarfonden kan följa Indexets utveckling direkt genom att köpa in en representativ korg med aktier som ingår i Indexet.

Fonden kommer även att placera upp till 15 procent av nettoandelsvärdet (NAV) i finansiella derivatinstrument (FDI:er) i form av börshandlade terminskontrakt för att säkra sin marknadsrisk gentemot Mottagarfondens underliggande tillgångar. Börshandlade terminskontrakt är börsnoterade kontrakt som skapar en skyldighet att köpa eller sälja ett annat värdepapper på ett angivet framtida datum.

Avkastningen från Fondens investeringar kommer att likna Masterfondens, men den kan skilja sig åt från denna på grund av Fondens användning av börshandlade terminskontrakt.

Bolaget betalar inte ut någon utdelning och du kommer därför inte att få någon utdelning på dina andelar.

Du kan sälja dina andelar alla dagar (förutom lördag eller söndag) då bankerna är öppna i Dublin.

Rekommendation: Fonden är lämplig för investerare med en tidshorisont på fem år.

Risk/avkastningsprofil

Lägre risk ← → Högre risk

Lägre möjlig avkastning — Högre möjlig avkastning

1	2	3	**4**	5	6	7

Varför tillhör Fonden kategori 4?

Fonden anses tillhöra kategori 4 på grund av investeringarnas art, som omfattar de risker som räknas upp nedan. Dessa faktorer kan påverka värdet på Fondens investeringar eller exponera Fonden mot förluster.

Det kan inte garanteras att Fonden lyckas genomföra sin säkringsstrategi, och det är inte säkert att det går att säkra mot allmänt förväntade marknadsfluktuationer.

Priset på andelar och avkastningen från dem kan både falla och stiga, och det är inte säkert att investerarna får tillbaka det investerade beloppet.

Även om Mottagarfonden inte enbart söker spegla utvecklingen hos världens aktiemarknader genom att följa Indexet kan det uppstå en aktiv risk (så kallat tracking error) hos Mottagarfonden jämfört med Index. Investeringar i internationella bolag innebär att Mottagarfonden kommer att påverkas av valutafluktuationer. Investeringar i kollektiva investeringssystem (CIS) eller börshandlade fonder (ETF) kan leda till att Mottagarfonden betalar ytterligare avgifter och utgifter i samband med dessa kollektiva investeringssystem eller börshandlade fonder.

Fonden använder FDI:er för att försöka minska risken (säkring).

Det kan hända att användningen av FDI:er orsakar förluster för Fonden.

Priserna på FDI:er är volatila. De värdepapper som innehas av Fonden kan säljas under sin värdering på grund av otillräcklig likviditet på marknaden. Det potentiella priset på ett värdepapper kan påverkas av ett stort antal händelser eller risker och många av dem kan vara svåra att förutse eller bedöma.

Vad innebär dessa siffror?

De bedömer hur en viss fond kan tänkas reagera och hur stor risken är för ditt kapital. I allmänhet innebär chansen att göra stora vinster en risk att drabbas stora förluster.

En **kategori 1**-fond är inte en riskfri investering – risken att du förlorar dina pengar är liten, men chansen att göra vinst är också begränsad. Med en **kategori 7**-fond är risken att du förlorar dina pengar stor, men det finns också en chans att göra större vinster. Skalan med de sju kategorierna är komplex (till exempel så innebär inte 2 dubbel risk jämfört med 1).

Mer om denna kategorisering:

Kategoriseringssystemet bygger på de genomsnittliga prisförändringarna hos fonder under de senaste fem åren – det vill säga hur mycket värdet på deras sammanlagda tillgångar har ökat och minskat. Historiska data, som exempelvis använts vid beräkningen av risk/avkastningsindikatorn, kan vara ett otillförlitligt mått på Fondens framtida riskprofil.

En mer detaljerad förklaring av riskerna finns i avsnittet ”Risk Factors” i informationsbroschyren.

Avgifter

Dessa avgifter används för att betala omkostnaderna för att driva Fonden, inklusive kostnaderna för marknadsföring och försäljning. Överlag minskar dessa avgifter din placerings tillväxt.

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar	
Insättningsavgift	5,00 %
Uttagsavgift	Ingen
Bytesavgift	2,00 %
Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras och innan behållningen betalas ut.	
Avgifter som tagits ur Fonden under året	
Årlig avgift	1,85 %
Avgifter som tagits ur Fonden under särskilda omständigheter	
Prestationsbaserad avgift	Ingen

De insättnings- och uttagsavgifter som visas är de maximala avgifterna. I vissa fall kan du betala mindre – du kan få reda på detta från din finansiella rådgivare.

Den årliga avgift som visas är en uppsättning. Denna siffra, som inte omfattar portföljens transaktionskostnader, kan variera från år till år. Fondens andelsägare kommer att vara föremål för avgifter på två nivåer– dels på Fondnivå, dels på Mottagarfondnivå. Ingen förvaltningsavgift kommer emellertid att tas ut på Mottagarfondnivå, och alla övriga fondutgifter som tillämpas på Fondnivå (exklusive Fondens förvaltningsavgift) kommer att betalas av Förvaltaren och tas ur dennes avgift.

Mer detaljerad information om avgifterna finns i avsnittet ”Charges and Expenses” i informationsbroschyren.

Tidigare resultat

Det finns inte tillräckligt med information för att ta fram en användbar indikation på Fondens tidigare resultat.

Tidigare resultat är ingen pålitlig indikator för framtida resultat.

Det tidigare resultatet tar hänsyn till alla avgifter och kostnader, utom insättnings- och uttagsavgifter.

Andelsklassens resultat beräknas i Swedish Kronor.

Fonden startades den 1 juli 2013. Andelsklassen började utfärda andelar den 17 januari 2018.

Praktisk information

Fondens förvaringsinstitut:	Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

Om Fonden

- Sanlam Managed Risk Fund är en delfond i Sanlam Universal Funds plc. Denna Fonds tillgångar hålls åtskilda från värdepappersfondens övriga delfonder.
- Du kan på vissa villkor byta dina andelar till en annan av Fondens andelsklasser. Mer information om hur man byter mellan andelsklasser finns i avsnittet ”Conversion of Shares” i informationsbroschyren. En bytesavgift kan tas ut, som framgår av avsnittet ”Avgifter” ovan.
- Denna Fond regleras av irländska lagar och regler för beskattning. Beroende på ditt bosättningsland kan detta påverka din personliga skattesituation. För ytterligare information, tala med din rådgivare.
- Sanlam Asset Management (Ireland) Limited kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av investeringsfondens informationsbroschyr.
- Andelsklassens valuta är Swedish Kronor.

Få reda på mera

- Ytterligare information om Fonden och Mottagarfonden samt kopior av informationsbroschyren, års- och halvårsrapporter kan erhållas kostnadsfritt på engelska. Skriv till Förvaltaren på Sanlam Asset Management (Ireland) Limited, Beech House, Beech Hill Road, Dublin 4, Irland, eller besök webbplatsen www.sanlam.ie.
- Detaljerad information om Förvaltarens ersättningspolicy finns på www.sanlam.ie och ett pappersexemplar kan erhållas kostnadsfritt på begäran.
- Övrig praktisk information, inklusive de senaste andelspriserna, kan erhållas från Förvaltarens säte samt från Registratorn och Registreringsombudet, Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, Irland, under normala affärstider och kommer att publiceras på Sanlam Asset Management (Ireland) Limiteds webbplats, www.sanlam.ie.

Denna Fond är auktoriserad i Irland och tillsyn över Fonden utövas av Irlands centralbank, Central Bank of Ireland.
Sanlam Asset Management (Ireland) Limited är auktoriserat i Irland och står under tillsyn av Irlands centralbank, Central Bank of Ireland.
Sanlam Asset Management (Ireland) är en licensierad leverantör av finansiella tjänster enligt Section 8 i den sydafrikanska lagen Financial Advisory and Intermediary Services Act, 2002.

Dessa basfakta för investerare gäller per den 18 februari 2019.