

Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Naventi Balanserad Flex Ruth Asset Management AB ("Fondbolaget")

ISIN: SE0004357051

www.naventi.se Ring 08-700 52 60 för mer information.

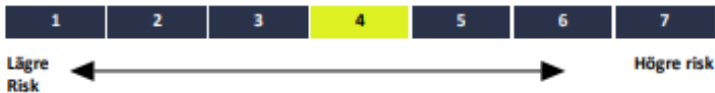
Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Fondbolaget vad gäller detta faktablad. Denna fond är auktoriserad i Sverige och förvaltas av Fondbolaget. Fondbolaget är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen. Faktabladet upprättades 2023-09-08.

Vad innebär produkten?

Typ	Värdepappersfond
Löptid	Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.
Mål	Fonden är en aktivt förvaltd global blandfond som placerar i aktier och räntebärande värdepapper. Placeringarna syftar till att skapa en god riskjusterad avkastning på lång sikt och med målsättning att skapa långsiktig kapitaltillväxt. För att uppnå fondens målsättning förvaltas fonden med en väldiversifierad portfölj av tillgångar. Fondens aktieplaceringar sker i bolag som enligt förvaltarna bedöms ha stabilt växande bolagsvinster, tillväxt inom såväl försäljning som marginaler, stark positionering inom dess bransch/sector, samt hög vinstutdelningsförmåga. Fondens ränteplaceringar sker huvudsakligen i räntebärande värdepapper utgivna av företag och förvaltarna fokuserar på bolagens kassaflöde och återbetalningsförmåga. Fondens exponering mot aktiemarknaden kan maximalt uppgå till 70 procent av fondförmögenheten. Fonden kan använda derivat som ett led i fondens placeringsinriktning för att anpassa fondens exponering mot aktie- och valutamarknaden. Fondens jämförelseindex är 50% MSCI ACWI NTR SEK och 50% Solactive SEK IG Credit IG Credit Index. Avvikelserna mot jämförelseindex kan vara både större och mindre, se fondens årsberättelse eller informationsbroschyr för en redogörelse över fondens faktiska avvikelser i förhållande till sitt jämförelseindex över tid. Fondens avkastning bestäms av hur de tillgångar som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden. Fonden lämnar normalt ingen utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden. Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla vardagar.
Målgrupp	Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 3 år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.
Förvaringsinstitut	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ). Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på: www.naventi.se

Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i 3 år.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen.

Vi har klassificerat denna produkt som 4 av 7, vilket är en medelriskklass. Det betyder att fonden har en medelrisk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp och nedgångar i de tillgångar fonden placerat i. Risker som inte fångas av riskindikatorn: Kreditrisk - kreditvärdigheten hos en emittent/motpart försämras. Likviditetsrisk - risken att ett värdepapper blir svårvärderat samt inte kan omsättas utan större prisreduktion eller stora kostnader. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Det negativa, neutrala och positiva scenarierna inträffade för en investering mellan december 2012 och november 2022.

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Exempel på investering: 100 000 kr

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år (rekommenderad innehavstid)
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	73 510 kr	58 630 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-26,5%	-16,3%
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	77 580 kr	81 110 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-22,4%	-6,7%
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	108 200 kr	121 720 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	8,3%	6,8%
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	135 690 kr	157 793 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	35,7%	16,4%

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad händer om Fondbolaget inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. Istället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen annan kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För 3 år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100 000 kronor investeras.

	Om du löser in efter in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Totala kostnader	1 663 kr	5 780 kr
Årliga kostnadseffekter*	1,7%	1,7% varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 8,5% före kostnader och 6,8% efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalat till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Kostnadssammansättning (beloppen i kronor är baserade på en investering på 100 000 kr)

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 kr
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 kr
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,5% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1 500 kr
Transaktionskostnader	0,2 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	163 kr
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	Ej tillämplig

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid; 3 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i värdepapper är den lämplig för en medellång till lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 3 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla bankdagar utan någon extra avgift.

Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givet dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till fondbolaget (www.naventi.se/om-oss/forkopsinformation) eller skriva till Ruth Asset Management Fonder AB, Att Klagomålsansvarig, Box 3208, 103 64 Stockholm.

Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på Fondbolagets hemsida (www.naventi.se) tillsammans med tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder. Avkastning för de 10 senaste åren finns att tillgå här: www.naventi.se/fonder/naventi-balanserad-flex

Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: www.naventi.se/fonder/naventi-balanserad-flex