

Sida 1 av 3

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. Då fonden inte har funnits under 10 år skattas resultatet med hjälp av mottagarfondens jämförelseindex. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Dessa scenarierna inträffade för en investering mellan 2015-2024. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. 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.

Rekommenderad innehavstid: 5 år Exempel på investering: 100 000 SEK			
Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (Rekommenderad innehavstid)
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	40 600 SEK	28 200 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-59,4	-22,4
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	67 500 SEK	77 000 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-32,5	-5,1
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	110 500 SEK	170 300 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	10,5	11,2
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	181 900 SEK	284 500 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	81,9	23,3

Vad händer om Avanza Fonder AB inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället 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 5 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 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	1 260 SEK	9 864 SEK
Årliga kostnadseffekter	1,3	1,3

De årliga kostnadseffekterna 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 avkastning per år bli 12,5 % före kostnader och 11,2 % efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar 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 SEK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.15 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1 150 SEK
Transaktionskostnader	0.11 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnader som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiskt beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper eller säljer.	110 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Inga resultatrelaterade avgifter tas ut för denna produkt.	0 SEK

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

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i fondandelar i mottagarfonden är den lämplig för en medellång till lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 5. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla bankdagar utan någon extra kostnad.

Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givit dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till fondbolaget, www.avanzafonder.se, eller skriva till:

Avanza Fonder AB

Att: Klagomålsansvarig

Box 1399, 11193 Stockholm

Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på fondbolagets hemsida, www.avanzafonder.se, tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse, halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder.

Tidigare resultat: Avkastning för de 10 senaste åren eller, i det fall fonden ej har funnits i 10 år, de hela kalenderår som fonden funnits, finns att tillgå [här](#).

Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå [här](#).