

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 för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

Naventi Defensiv Flex

Ruth Asset Management AB ("Fondbolaget"), ett bolag i Max Matthiessen-koncernen

ISIN: SE0004545747

<https://www.ruthassetmanagement.com>

Ring +46-(0)8-700 52 60 för mer information.

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Ruth Asset Management vad gäller detta faktablad.

Faktabladet upprättades: **2024-01-31**

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 engod riskjusterad avkastning på lång sikt och med målsättning att skapa långsiktig kapitaltillväxt. För att uppnå fondens målsättningförvaltas fonden med en väldiversifierad portfölj av tillgångar. Fondens ränteplaceringar sker huvudsakligen i räntebärande värdepapperutgivna av företag och förvaltarna fokuserar på bolagens kassaflöde och återbetalningsförmåga. Fondens aktieplaceringar sker i bolag somenligt förvaltarna bedöms ha stabilt växande bolagsvinster, tillväxt inom såväl försäljning som marginaler, stark positionering inom dessbransch/sector, samt hög vinstutdelningsförmåga. Fondens exponering mot aktiemarknaden kan maximalt uppgå till 30 procent avfondförmögenheten. Fonden kan använda derivat som ett led i fondens placeringsinriktning för att anpassa fondens exponering motaktie- och valutamarknaden. Fondens jämförelseindex är 25% MSCI ACWI NTR SEK och 75% Solactive SEK IG Credit IG Credit Index. Avvikelserna mot jämförelseindex kan vara både större och mindre, se fondens årsberättelse eller informationsbroschyr för enredogörelse över fondens faktiska avvikelser i förhållande till sitt jämförelseindex över tid. Fondens avkastning bestäms av hur detillgångar som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden. Fonden lämnar normalt ingen utdelning utan allainkomster 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 5 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 (publ)

Årsberättelse, halvårsredogörelse, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på www.ruthassetmanagement.com

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Lägre Risk ← → Högre risk



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 produkten som **2 av 7**, d.v.s. en **låg riskklass**. Det betyder att fonden har en låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de fondandelar fonden placerat i.

Risker som inte fångas av riskindikatorn:

Motpartsrisk – uppstår om en motpart inte fullgör sina skyldigheter mot fonden, exempelvis genom att inte betala en fastställd summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse.

Operativ risk – risken för förlust på grund av exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan förlora hela eller delar av din investering.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

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. Dessa scenarier inträffade för en investering mellan 2012-2022. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

De scenarier som presenteras är en uppskattning av framtida resultat baserat på tidigare erfarenheter och är inte en exakt indikator. Vad du får kommer att variera beroende på hur marknaden utvecklas och hur länge du behåller investeringen/produkten.

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Exempel på investering = SEK 100.000

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Minimum	Det finns ingen minsta garanterad avkastning. Du kan förlora en del eller hela din investering.		
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	71.740 SEK	75.130 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-28,3%	-9,1%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	86.350 SEK	95.700 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-13,7%	-1,5%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	104.340 SEK	111.060 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	4,3%	3,6%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	119.230 SEK	126.210 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	19,2%	8,1%

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.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan:

Det negativa scenariot inträffade för en investering mellan augusti 2021 och januari 2024

Det neutrala scenariot inträffade för en investering mellan mars 2020 och mars 2023

Det positiva scenariot inträffade för en investering mellan december 2018 och december 2021

VAD HÄNDER OM FONDBOLAGET 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

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Totala kostnader	1.520 SEK	5.220 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	1,5% Varje år	1,6% Varje år

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. 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. -(*) Detta illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du lämnar den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år vara 5,2% före kostnader och 3,6% efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Ingen teckningskostnad vid köp	0 SEK
Inlösenkostnader	Ingen inlösenkostnad vid försäljning	0 SEK
Löpande kostnader (tas ut varje år)		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,3 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1.310 SEK
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.	210 SEK
Engångsavgifter		
Resultatrelaterade avgifter %	Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Det redovisade beloppet är en uppskattning baserad på ett genomsnitt av de senaste fem åren.	0 SEK

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i aktier är den lämplig för en medellång till lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under minst 5 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 Ruth Asset Management AB och posta till:

Ruth Asset Management AB

BOX 3208

Att: Klagomålsansvarig.

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken (publ), med organisationsnummer 502032-9081.

Årsberättelse, halvårsredogörelse, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på www.ruthassetmanagement.com

Tidigare resultat: Avkastning för de 10 senaste åren finns att tillgå här: www.ruthassetmanagement.com

Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: www.ruthassetmanagement.com

Denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen. Ruth Asset Management AB är auktoriserat i Sverige