



# Balance Crafted by Ruth



## Om fonden

Balance Crafted by Ruth är en aktivt förvalttad blandfond, utformad för dig som söker en helhetslösning med både ränteplaceringar och aktier. Förvaltningen hanteras av en noggrant utvald kombination av interna och externa förvaltare, var och en med expertis inom sitt respektive område.

Aktieexponeringen utgör cirka 55 % av fondförmögenheten och omfattar både stora och små bolag på såväl den globala som den nordiska marknaden. Fondens exponering mot räntemarknaden består av globala räntebärande värdepapper och nordiska företagsobligationer. Investeringarna kompletteras med alternativa investeringar för att ytterligare öka diversifieringen.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Miljömässiga egenskaper beaktas genom att gynna investeringar i företag med låga koldioxidutsläpp i förhållande till sina sektorkollegor, eller företag som befinner sig i en övergång till en affärsmodell med lägre koldioxidutsläpp. Sociala egenskaper främjas genom exkludering av företag som inte uppfyller internationella normer för mänskliga rättigheter samt genom att gynna investeringar i företag med starka resultat inom jämställdhet.

Genom att regelbundet justera och fördela tillgångarna ser vi till att risknivån behålls över tid.

### Balance Crafted by Ruth

|                                                                      |               |
|----------------------------------------------------------------------|---------------|
| Strategi                                                             | Blandfond     |
| Jämförelseindex                                                      | Viktat index* |
| ISIN                                                                 | LU2744835476  |
| Utdelande                                                            | Nej           |
| Risk                                                                 | 3/7           |
| Hållbarhet (SFDR)                                                    | Artikel 8     |
| Startdatum                                                           | 2024-07-01    |
| UCITS                                                                | Ja            |
| Handel                                                               | Dagligen      |
| Förvaltningsavgift                                                   | 0,85%         |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader | 1,70%         |

\*22,5 % MSCI ACWI Index Total Return, 22,5% MSCI ACWI Index Total Return (valutasäkrad i SEK), 10 % SIX Portfolio Return Index, 35% Bloomberg Global Aggregate Total Return Index Hedged SEK, 10% Solactive SEK IG Credit

## Tillgångsallokering

|                           |  |                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Globala aktier            |  | <ul style="list-style-type: none"><li>• Sprider riskerna över flera marknader och sektorer, vilket ger stabilitet och tillväxtmöjligheter genom global diversifiering.</li></ul>             |
| Svenska aktier            |  | <ul style="list-style-type: none"><li>• Utnyttjar lokalkännedom och hemmamarknadens styrkor, samtidigt som de kan ge stabilitet och koppling till den inhemska ekonomin.</li></ul>           |
| Tillväxtmarknadsaktier    |  | <ul style="list-style-type: none"><li>• Kan bidra med högre avkastningspotential genom snabbväxande ekonomier, men innebär också större svängningar i värde.</li></ul>                       |
| Småbolagsaktier           |  | <ul style="list-style-type: none"><li>• Möjliggör exponering mot innovativa och snabbväxande bolag som kan överträffa den bredare aktiemarknaden på lång sikt, men med högre risk.</li></ul> |
| Globala räntor            |  | <ul style="list-style-type: none"><li>• Tillför stabilitet och fungerar ofta som en motvikt vid marknadsoro, samtidigt som de ger en viss löpande avkastning.</li></ul>                      |
| Nordiska räntor           |  | <ul style="list-style-type: none"><li>• Kan ge en jämnare avkastning och minska portföljens risk, vilket gör dem till ett bra komplement i en portfölj.</li></ul>                            |
| Alternativa investeringar |  | <ul style="list-style-type: none"><li>• Inkluderar tillgångar som kan ge extra diversifiering och skydd mot inflation.</li></ul>                                                             |
| Taktisk allokering        |  | <ul style="list-style-type: none"><li>• Ger möjlighet att utnyttja möjligheter på kort- och medellång sikt för att ge portföljen extra avkastning och skydd.</li></ul>                       |

Detta är ett produktblad och ska inte ses som ett investeringsråd. Placeringar i fonder är alltid förknippat med ett risktagande. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Det kapital som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka insatt kapital.