

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: 5 år

Exempel på investering = SEK 100.000

Scenarier

Om du löser in efter 1 år Om du löser in efter 5 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 | 26.980 SEK | 28.520 SEK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -73,0% | -22,2% |
| Negativt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 85.390 SEK | 91.360 SEK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -14,6% | -1,8% |
| Neutralt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 107.340 SEK | 139.710 SEK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 7,3% | 6,9% |
| Positivt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 151.300 SEK | 180.600 SEK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 51,3% | 12,5% |

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 december 2021 och december 2023

Det neutrala scenariot inträffade för en investering mellan augusti 2015 och augusti 2020

Det positiva scenariot inträffade för en investering mellan februari 2016 och februari 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 5 år |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Totala kostnader | 2.220 SEK | 16.570 SEK |
| Årliga kostnadseffekter (*) | 2,2% Varje år | 2,4% 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 9,3% före kostnader och 6,9% 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 | 2,2 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året. | 2.202 SEK |
| Transaktionskostnader | 0,0 % 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. | 16 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?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

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