

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 Balanserad Flex

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

ISIN: SE0004357051

<https://www.ruthassetmanagement.com>

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

Commission de Surveillance du Secteur Financier (www.CSSF.lu) har auktoriserat och är ansvarig för tillsyn av Ruth Asset Management SICAV. Förvaltningsbolaget är Ruth Asset Management AB vilket är auktoriserat i Sverige och under tillsyn av Finansinspektionen.

Faktabladet upprättades: **2024-03-19**

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ: Värdepappersfond

Löptid: Delfonden har inte någon definierad förfallodag. Vänligen notera att delfonden kan stängas för teckning och inlösen om det är i andelsägarnas bästa intresse och efter beslut av fondens styrelse i enlighet med prospektet.

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 aktieplaceringar sker i bolag som enligt förvaltarna bedöms hastabilt växande bolagsvinster, tillväxt inom såväl försäljning som marginaler, stark positionering inom dess bransch/sector, samt högvinstutdelningsförmåga. Fondens räntepaceringar sker huvudsakligen i räntebärande värdepapper utgivna av företag och förvaltarnafokuserar på bolagens kassaflöde och återbetalningsförmåga. Fondens exponering mot aktiemarknaden kan maximalt uppgå till 70procent av fondförmögenheten. Fonden kan använda derivat som ett led i fondens placeringssinriktning för att anpassa fondensexponering mot aktie- och valutamarknaden. Fondens jämförelseindex är 50% MSCI ACWI NTR SEK och 50% Solactive SEK IG Credit IGCredit Index. Avvikelserna mot jämförelseindex kan vara både större och mindre, se fondens årsberättelse eller informationsbroschyr fören redogörelse 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.

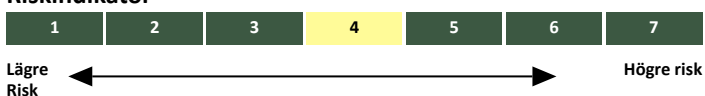
Målgrupp: Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 5 år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs 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



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i 3 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du säljer produkten i ett tidigt skede och du kan få tillbaka mindre. Produkten har inget slutdatum.

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 **4 av 7**, d.v.s. en **medelriskklass**. Det betyder att fonden har en medel risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de värdepapper fonden placerar 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? (Forts)

Resultatscenarier

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 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 under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Dessa scenarier inträffade för en investering mellan 2013–2023.

De scenarier som presenteras är en uppskattning av framtida resultat baserat på tidigare erfarenheter och är inte en exakt indikator. Det kan hjälpa dig att bedöma hur delfonden har förvaltats historiskt. Vad du får kommer att variera beroende på hur marknaden utvecklas och hur länge du behåller 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	55.040 SEK	55.750 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-45,0%	-17,7%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	79.130 SEK	95.680 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-20,9%	-1,5%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	108.230 SEK	118.440 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	8,2%	5,8%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	130.180 SEK	154.640 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	30,2%	15,6%

Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan:

-

Det negativa scenariot inträffade för en investering mellan november 2020 och december 2023

Det neutrala scenariot inträffade för en investering mellan maj 2016 och maj 2019

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

VAD HÄNDER OM RUTH ASSET MANAGEMENT SICAV INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Varje fond måste ha ett dedikerat förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av delfondens tillgångar. Det finns en potentiell risk för konkurs om delfondens tillgångar hos förvaringsinstitutet förloras. En sådan risk för konkurs är begränsad då delfondens tillgångar är segregerade från förvaringsinstitutets tillgångar. Förvaringsinstitutet är ansvarigt gentemot delfonden eller delfondens investerare vid förlust hos förvaringsinstitutet eller någon av dess delegater av ett finansiellt innehav vilket finns i depån förutom när förvaringsinstitutet kan påvisa att förlusten har uppstått som ett resultat av en extern händelse vilken är utanför deras rimliga kontroll. För alla andra förluster är förvaringsinstitutet ansvarigt vid fall av försummelse eller avsiktligt misslyckande att utföra sitt åtagande i enlighet med den luxemburgska lagen den 17:e december 2010 om företag för kollektiva investeringar. Det finns ingen annan kompensations- eller garantiordning för investerare i delfonden.

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 delfonden 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 år 3 har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

- 100.000 SEK investeras.

Exempelinvestering om 100.000 SEK

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Totala kostnader	1.670 SEK	6.140 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	1,7% Varje år	1,8% Varje år

(*) 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 7,6% före kostnader och 5,8% efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Kostnadssammansättning (beloppen är baserade på en investering om 100.000 SEK)

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	1,5 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1.510 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.	160 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 SEK

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

Rekommenderad innehavstid: 3 årFonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i finansiella instrument med exponering mot aktier, räntor och alternativa tillgångsslag 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 delfonden kan du vända dig till den som gett 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