

Faktablad for Tellus Midas (A)



Formål

Dette faktaarket gir deg grunnleggende fakta om dette investeringsproduktet. Det er ikke reklamemateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulige gevinster og tap, og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Tellus Midas

Andelsklasse A (uten utbytte), ISIN-kode: SE0001891508

Dette fondet forvaltes av fondsselskapet Tellus Fonder AB, org.nr. 556702-9557.

www.tellusfonder.se, ring 08-545 170 16 for mer informasjon.

Finansinspektionen er ansvarlig for tilsynet med Tellus Fonder når det gjelder dette faktaarket. Dette PRIIP-produktet er autorisert i Sverige og forvaltes av Tellus Fonder. Tellus Fonder er autorisert i Sverige og reguleres av Finansinspektionen.

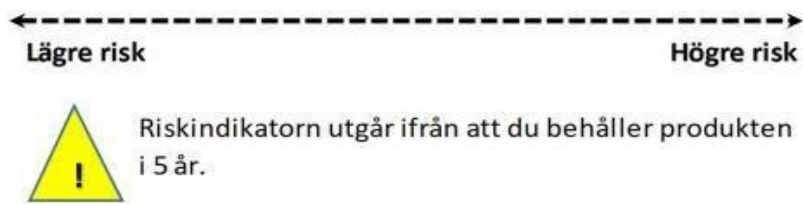
Faktaarket ble utarbeidet 1. januar 2023 og er gyldig per 19. desember 2025.

Hva innebærer produktet?	
Type	Verdipapirfond
Løpetid	Fondet har ingen forfallsdato. Fondsselskapet har rett til å stenge fondet og innløse andelene; se informasjon i informasjonsbrosjyren.
Mål	Fondets mål er å bygge opp andelseiernes sparekapital på lang sikt gjennom investeringer i aksjer og rentebærende instrumenter globalt, med en fleksibel aksjeandel. Fondets avkastning vil imidlertid variere betydelig fra år til år. Fondet er innrettet mot verdipapirforvaltning basert på egen fundamental analyse. Fondet forvaltes aktivt og har ingen geografiske eller sektorspesifikke begrensninger. Fondet eier normalt aksjer i rundt 30 selskaper, og hver investering utgjør normalt 3 til 7 prosent av fondets formue. Fondet har en tematisk investeringsstrategi og søker å identifisere selskaper som har eksponering mot temaer vi tror vil forme fremtiden vår. Investeringene skjer hovedsakelig i eierledede selskaper. Fondets avkastning bestemmes av hvordan verdien på aksjene og eventuelle andre finansielle instrumenter som fondet investerer i, stiger eller faller i løpet av eieperioden. Kjøp og salg av fondsandeler kan normalt skje alle hverdager. Andelsklasse A utbetaler ikke utbytte, men fondet har en andelsklasse (B) som utbetaler utbytte, der andelseierne kan velge å utbyttet skal reinvesteres i fondet eller utbetales kontant.
Målgruppe	Dette fondet kan være egnet for sparere som planlegger å beholde investeringen i minst 5 år og som er klar over at verdien av pengene som plasseres i fondet både kan øke og reduseres, og at det ikke er sikkert at hele det innskudde kapitalet kan gjenvinnes. For å investere i fondet kreves det ingen spesiell forkunnskap eller erfaring med verdipapirfond eller finansmarkeder.
Depotbank og mer informasjon om fondet	Depotbank: Swedbank. Årsrapport, halvårsrapport, informasjonsbrosjyre, siste andelsverdi samt annen praktisk informasjon er tilgjengelig gratis på svensk på https://www.tellusfonder.se .

Hva er risikoene, og hvilken avkastning kan jeg forvente?

Risikoinndikator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Den samlede risikoindikatoren gir en veiledning om risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil falle i verdi på grunn av markedsutviklingen. Vi har klassifisert produktet som 4 av 7, dvs. en middels risikoklasse. Det betyr at fondet har middels risiko for opp- og nedgang i andelsverdien. Indikatoren gjenspeiler først og fremst opp- og nedgang i aksjene fondet har investert i. Risikoer som ikke fanges opp av risikoindikatoren: Motpartsrisiko – oppstår dersom en motpart ikke oppfyller sine forpliktelser overfor fondet, for eksempel ved ikke å betale et fastsatt beløp eller ikke levere verdipapirer i henhold til avtalen. Operasjonell risiko – risikoen for tap på grunn av for eksempel systemfeil, feil forårsaket av menneskelige faktorer eller av eksterne hendelser. Dette produktet gir ingen beskyttelse mot fremtidige markedsresultater. Du kan derfor miste hele eller deler av investeringen din.

Resultatscenarier

Hva du får ut av dette produktet, avhenger av fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsutviklingen er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig. De negative, nøytrale og positive scenariene viser det dårligste, det gjennomsnittlige og det beste resultatet for produktet de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden. Disse scenariene gjaldt en investering i perioden 2015–2025. Stressscenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Tallene inkluderer alle kostnader knyttet til selve produktet, men omfatter ikke nødvendigvis alle kostnader du betaler til din rådgiver eller forhandler, eller kostnadene til din rådgiver eller forhandler. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Anbefalt : Eksempel på investering:		5 år 100 000 kr	
		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år (anbefalt beholdningstid)
Scenarier			
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan miste hele eller deler av investeringen din		
Stress	Hva kan du få tilbake etter fradrag for kostnader	38 700 kr	38 300 kr
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-61,3 %	-17,5 %
Negativ	Hva kan du få tilbake etter fradrag for kostnader	81 000 kr	106 300 kr
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-19,0 %	1,2 %
Nøytralt	Hva kan du få tilbake etter fradrag for kostnader	112 300 kr	196 100 kr
	Gjennomsnittlig avkastning per år	12,3 %	14,4 %
Positiv	Hva kan du få tilbake etter fradrag for kostnader	158 800 kr	237 500 kr
	Gjennomsnittlig avkastning per år	58,8 %	18,9 %

Hva skjer hvis Tellus Fonder AB ikke kan foreta utbetalinger?

Fondets eiendeler må ifølge loven ikke forvaltes av fondsselskapet. I stedet må hvert fond ha en egen depotbank som tar seg av oppbevaringen av fondets eiendeler. Dersom fondsselskapet skulle gå konkurs, overtas forvaltningen av fondet av depotbanken. Det finnes ingen annen kompensasjons- eller garantiordning for investorer i fondet.

Hva er kostnadene?

Den som gir deg råd om eller selger produktet, kan kreve andre kostnader. I så fall skal vedkommende informere deg om disse kostnadene og om hvordan de påvirker investeringen din. Dersom fondet inngår som en del av et annet produkt, for eksempel en fondsforsikring, kan det påløpe andre kostnader for det produktet.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som trekkes fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Størrelsen på beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du eier produktet og hvordan produktet utvikler seg. Beløpene som vises her, er basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder. Vi har lagt til grunn følgende: Det første året får du tilbake det beløpet du har investert (0 % årlig avkastning). For 5 år har vi lagt til grunn at produktet utvikler seg i samsvar med det som vises i det nøytrale scenariet. I eksemplet investeres 100 000 kroner.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Totale kostnader	3 740 kr	21 240 kr
Årlig kostnadseffekt*	3,74 %	3,74 % hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av eieperioden. Det viser for eksempel at hvis du innløser ved den anbefalte eieperioden, beregnes din gjennomsnittlige avkastning per år til 12,27 % før kostnader og 8,07 % etter kostnader.

Som godtgjørelse for sine tjenester kan den som selger produktet til deg motta en andel av kostnadene du betaler til oss. Du vil få informasjon om beløpet.

Kostnadssammensetning (beløpene i kroner er basert på en investering på 100 000 kr)

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ikke ut noen tegningsavgift, men den som selger produktet til deg kan komme til å gjøre det.	0 kr
Innløsningskostnader	Vi tar ikke ut noen innløsningsavgift, men den som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 kr
Løpende kostnader		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,0 % av verdien på investeringen din per år. Dette er et anslag basert på faktiske kostnader i løpet av det siste året.	1 000 SEK
Transaksjonskostnader	0,15 % av verdien på investeringen din per år. Dette er et anslag over kostnadene som oppstår når vi kjøper og selger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	150 kr
Ekstra kostnader som påløper under spesielle omstendigheter		
Resultatavhengige avgifter	2,60 % av verdien av investeringen per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader de siste 5 årene. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av fondets avkastning i forhold til referanseindeksen.	2 600 kr

Hvor lenge bør jeg beholde investeringsproduktet, og kan jeg ta ut penger før tiden?

Anbefalt beholdningstid: 5 år. Fondet har ikke noe krav til minimum beholdningstid, men siden det investerer i aksjer, er det egnet for en mellomlang til lang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å spare i fondet i minst 5 år. Du har normalt mulighet til å selge fondandeler alle bankdager uten ekstra gebyr.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å fremme en klage på fondet, kan du henvende deg til den som har gitt deg råd om eller solgt produktet til deg. Du kan også henvende deg til fondsselskapet (www.tellusfonder.se/kontakta-oss) eller skrive tilinfo@tellusfonder.se eller Tellus Fonder, Box 5222, 102 45 Stockholm.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om fondet finnes i fondets informasjonsbrosjyre, som er tilgjengelig på fondsselskapets nettside (www.tellusfonder.se) sammen med blant annet den gjeldende versjonen av dette faktaarket, fondets årsrapport og halvårsrapport. For informasjon om fondets historiske avkastning henviser vi til fondets informasjonsbrosjyre:

<https://www.tellusfonder.se/tellus-midas-2>