

BREV TILL ANDELSÄGARE

Viktigt meddelande till andelsägare i Strand Förmögenhetsfond

Bästa andelsägare,

Vi på Strand Kapitalförvaltning vill informera dig om en kommande sammanslagning som påverkar din investering i Strand Förmögenhetsfond. Strand Förmögenhetsfond kommer att fusioneras med Strand Småbolagsfond. Vi uppskattar din tillit och vill med detta brev ge dig tydlig information om vad fusionen innebär för dig.

Bakgrund till sammanslagningen

Fusionen är ett strategiskt steg för att stärka förvaltningen och skapa bättre avkastningsmöjligheter. Då Strand Förmögenhetsfonds förvaltningsvolym endast utgör knappt en tiondel av Strand Småbolagsfonds förvaltningsvolym och ett flertal aktieinnehav är samma i fonderna har vi beslutat att fusionera dessa. Genom att slå samman de två fonderna minskar vi de administrativa kostnaderna och effektiviserar förvaltningen. Detta leder till lägre kostnader för dig som andelsägare, vilket i sin tur kan bidra till en bättre totalavkastning. Vår avsikt är att bedriva förvaltningen med samma förvaltningsteam och expertis som tidigare, men med en förvaltningsinriktning som helt övergår till Strand Småbolagsfonds investeringsstrategi och fondbestämmelser.

Vad innebär fusionen för dig som andelsägare?

Fondernas skillnader och likheter i mål, placeringsinriktning och risknivå:

Både Strand Förmögenhetsfond och Strand Småbolagsfond är aktivt förvaltade fonder med koncentrerade innehav och en allokeringsstrategi som syftar till att sprida riskerna och anpassa investeringarna utifrån marknadsläget.

Placeringsinriktning: Strand Förmögenhetsfond har haft ett bredare investeringsmandat och kunnat placera i både stora och små bolag medan Strand Småbolagsfond fokuserar på mindre bolag.

Riskenivå och tillgångsfördelning: Strand Förmögenhetsfond har haft en större andel räntebärande värdepapper jämfört med Strand Småbolagsfond, vilket innebär att den nya strategin för dig som tidigare har varit andelsägare i Strand Förmögenhetsfond kan medföra en förändrad riskprofil. Under normala marknadsomständigheter är Strand Småbolagsfond investerad till mer än 70 procent i aktier. Aktieinvesteringarna kommer huvudsakligen att ske i nordiska små och medelstora, noterade bolag.

Strand Småbolagsfond har en något högre riskprofil än Strand Förmögenhetsfond, vilket innebär att de två fonderna skiljer sig både i investeringsinriktning och risknivå. Strand Småbolagsfond har en riskprofil på sex medan Strand Förmögenhetsfond har en riskprofil på fem på den sjugradiga skalan. För båda produkterna är rekommenderad innehavstid minst 5 år.

Den högre riskprofilen i Strand Småbolagsfond innebär att investeringarna kan uppvisa större värdeförändringar på kort sikt, både uppåt och nedåt. Samtidigt ger den högre risknivån en möjlighet till högre avkastning på lång sikt, men värdet på andelarna kan variera mer än i den nuvarande fonden. Vi har bifogat faktablad för båda fonderna så att ni kan jämföra skillnaderna mer i detalj.

Viktiga datum att hålla reda på

- Värderingsdag: 30 april
- Inlösen av andelar kan ske fram till kl.16.00 den 29 april. Se mer detaljer nedan.
- Genomförandedag för fusionen: 2 maj

Dina valmöjligheter

Om du av någon anledning inte vill delta i fusionen har du rätt att kostnadsfritt lösa in dina andelar i Strand Förmögenhetsfond fram till kl.16.00 den 29 april utan att betala någon avgift. Inlösenblankett finns på Strands hemsida, Strandkapital.se. Detta gäller om du är direktinvesterad andelsägare via Strand Kapitalförvaltning AB. Om du är kund hos någon av våra samarbetspartners, såsom Avanza, MFEX och Nordnet, hanteras inlösen via dem. Olika samarbetspartners kan ha avvikande stopptid. Då samarbetspartners även används inom Strands diskretionära förvaltning förekommer avvikande stopptider även här. Kontakta Er förvaltare för närmare information.

Vad händer efter fusionen?

Efter fusionen kommer du automatiskt att bli andelsägare i Strand Småbolagsfond. Du behöver inte göra någonting om du väljer att delta i fusionen; övergången sker automatiskt och utan avgift. Naturligtvis medför inte heller fusionen för dig som andelsägare några skattepåföljder.

Vilka konsekvenser kan fusionen få för dig som andelsägare?

Fusionen innebär att Strand Förmögenhetsfond (överlåtande fond) kommer att omvandlas till andelar i Strand Småbolagsfonds (övertagande fond) enligt ett fastställt utbytesförhållande. Detta utbytesförhållande baseras på värderingen av tillgångarna i respektive fond vid en förutbestämd dag innan fusionen genomförs.

Samtliga upplupna intäkter som tillhör den överlåtande fonden vid fusionstillfället kommer att överföras till den övertagande fonden. Dessa intäkter ska redovisas som en del av tillgångarna i den övertagande fonden från och med fusionsdagen. De upplupna intäkter som kan förekomma vid utbytet är troligtvis utdelningar. Baserat på detta, samt att inga betydande förändringar i fondens tillgångssammansättning planeras innan fusionsdagen, bedömer vi att fusionen inte förväntas medföra några betydande utspädningseffekter för Strand Förmögenhetsfonds resultat.

Gällande rätten att få del av regelbunden rapportering sker det på samma sätt för båda fonderna. Fondernas fondbestämmelser är i dessa delar utformade på samma sätt och handlas månadsvis. För båda fonderna gäller samma förfarande avseende teckning och inlösen.

Avgifter:

Fonderna har samma fasta förvaltningsavgift, 0,9% och därtill har fonderna samma upplägg avseende den rörliga avgiftsstrukturen. Eftersom Strand Småbolagsfond har något högre risk ska den uppnå en högre avkastning innan prestationsbaserad avgift uppstår. I Strand Förmögenhetsfond utgår en avgift på 15 % av den värdestegring för fonden som har överstigit avkastningen på OMRX-TBILL plus 3,25 procentenheter per år omräknat till månadsavkastning. I Strand Småbolagsfond utgår en avgift först när fonden överstigit avkastningen på OMRX-TBILL plus 4 procentenheter.

För båda fonderna gäller att den prestationsbaserade avgiften erläggs månadsvis i efterskott och utgår endast om fondens värdestegring sedan den senaste

prestationsbaserade avgiften utbetalades överstiger den ackumulerade avkastningen på OMRX-TBILL plus 4 respektive 3,25 procentenheter per år omräknad till månadsavkastning. Om kapitalförlust uppstått tidigare utgår prestationsbaserad förvaltningsavgift först efter att tidigare ackumulerad kapitalförlust avräknats. Med kapitalförlust avses det belopp med vilket det utgående fondandelsvärdet, justerat för gjorda utbetalningar, understiger det högsta av fondandelsvärdet vid fondens start eller fondandelsvärdet vid tidpunkten för senast utbetalda prestationsbaserade förvaltningsavgift. Den prestationsbaserade avgiften räknas sålunda ut kollektivt för alla andelsägare.

Strand Småbolagsfond har för närvarande en större negativ avkastning att återhämta, både jämfört med sitt avkastningskrav och i relation till Strand Förmögenhetsfond. Detta innebär en potentiellt gynnsam situation för andelsägare som flyttar från Strand Förmögenhetsfond till Strand Småbolagsfond eftersom den prestationsbaserade förvaltningsavgiften beräknas kollektivt för alla andelsägare i fonden. Detta skapar en möjlighet att dra nytta av fondens potentiella återhämtning innan avgiften börjar tas ut.

Strand Småbolagsfonds avgiftsstruktur kommer inte att ändras utan kvarstår som tidigare även efter fusionen.

Mer information och kontakt

Vi förstår att en fondfusion kan väcka frågor. Om du har några frågor om hur fusionen påverkar dig eller behöver mer information, är du välkommen att kontakta oss på [08-442 54 70](tel:08-4425470) eller via e-post på info@strandkapital.se. Vi erbjuder även, på begäran, att kostnadsfritt tillhandahålla revisorns yttrande för både den överlåtande och den övertagande fonden.

Med vänliga hälsningar,
Johan Thorén
vice VD och förvaltare av Strand Småbolagsfond
Strand Kapitalförvaltning AB

Bilagor

- Bilaga 1 PRIIP KID faktablad Strand Förmögenhetsfond
- Bilaga 2 PRIIP KID faktablad Strand Småbolagsfond

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 förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

Priip produkt:

Strand Förmögenhetsfond

Priip produktutvecklarens namn och kontaktuppgifter:

Strand Kapitalförvaltning AB

ISIN: SE0001541145

www.strandkapital.se Ring 08-442 54 70 för mer information

Behörig myndighet:

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Strand Kapitalförvaltning AB vad gäller detta faktablad. Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av Strand Kapitalförvaltning AB. Strand Kapitalförvaltning AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen. Faktabladet upprättades 2025-01-01.

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ

Strand Förmögenhetsfond är en aktivt förvaltd specialfond. Finansinspektionen har tillåtit vissa undantag från de placeringsbestämmelser som anges i 5 kap. lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Information om undantagen finns i fondens fondbestämmelser.

Löptid

Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.

Målsättning

Strand Förmögenhetsfond investerar huvudsakligen på den svenska aktiemarknaden. Kapitalet investeras i aktier, fondandelar, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och på konto i kreditinstitut. Investeringsurvalen baseras på grundlig analys. Aktievikten varierar beroende på marknadsläge och uppgår i normalfallet till mellan 30 och 70 procent. Fonden får även använda belåning, värdepapperslån samt blankningar. Basvalutan är SEK.

Målsättningen med förvaltningen är att långsiktigt ge en god värdetillväxt samtidigt som spridningen mellan olika tillgångsslag ger en lägre risk än aktiemarknaden som helhet. Fonden lämnar inte någon utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden. Fondens referensindex är ett blandindex som består av 50% SIX Return Index och 50% OMRX Tbill index. Köp och försäljning av andelar sker per den sista bankdagen varje månad.

Målgrupp

Fonden riktar sig till kunder som på ett enkelt sätt vill ha en balanserad risk i sin värdepappersförvaltning. Fonden är 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.

Mer information om fonden

Förvaringsinstitut: SEB. Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde, samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på

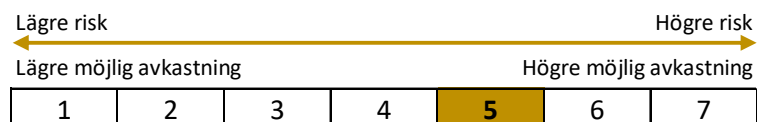
www.strandkapital.se/fonder/sa-blir-du-fondkund/

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ I AVKASTNING?

Riskindikator:



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 5 av 7, d.v.s en medelhög riskklass. Det betyder att fonden har medelhög risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de värdepapper som 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 ett värdepapper enligt överenskommelse.

Operativ risk - risken för förlust på grund av till exempel systemhaveri, fel orsakade av mänskliga faktorn eller av externa händelser. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Du kan dock aldrig förlora mer pengar än vad du har investerat. Fonden är en specialfond, vars förmögenhet ägs av andelsägarna gemensamt. Fonden kan ej förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Strand Kapitalförvaltning AB företräder fonden i alla frågor som rör fonden. Egendom som ingår i fonden kan ej utmätas. Fonden kan ej föra talan inför domstol eller annan myndighet. Fondandelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser fonden.

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. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Resultatscenarier visas för 1 år samt för den rekommenderade innehavstiden. 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. Det negativa scenariot inträffade för en investering mellan 1 år 2021-09-30>2022-09-30, 5 år 2018-08-31>2023-08-31; neutralt 1 år 2019-10-31>2020-10-31, 5 år 2019-10-31>2024-10-31; positivt 1 år 2020-03-31>2021-03-31, 5 år 2016-01-31>2021-01-31.

Rekommenderad innehavstid Exempel på investering:		5 år 100 000 kr Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter in efter 5 år (rekommenderad innehavstid)
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader?	59 800	53 300
	Genomsnittlig avkastning per år	-40,2%	-11,8%
Negativ	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader?	82 500	99 400
	Genomsnittlig avkastning per år	-17,5%	-0,1%
Neutral	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader?	105 100	115 500
	Genomsnittlig avkastning per år	5,1%	2,9%
Positiv	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader?	126 200	143 300

	Genomsnittlig avkastning per år	26,2%	7,5%
--	---------------------------------	-------	------

VAD HÄNDER OM STRAND KAPITALFÖRVALTNING AB INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. Istället 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 hur de påverkar din investering.

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. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten. Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning).
- För 5 år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

100 000 kronor investeras.	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	1 552 kr	8 975 kr
Årliga kostnadseffekter*	1,6%	1,6% varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 4,5% före kostnader och 2,9% efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan den part 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 i kronor är baserade på en investering på 100 000 kr)

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det	0 kr
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det	0 kr
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,9% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserat på faktiska kostnader under det senaste året.	920 kr
Transaktionskostnader	0,22% 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	222 kr
Extra kostnader under särskilda omständigheter		

Resultatbaserade avgifter	Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet av din investering. Uppskattningen av de aggregerade kostnaderna utgör genomsnittet för de senaste fem åren.	410 kr 0,4%
---------------------------	--	----------------

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGEN 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 åtminstone 5 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar månadsvis vid månadsskifte utan någon extra avgift. Begäran skall vara Strand Kapitalförvaltning AB tillhanda senast kl. 16.00 den bankdag som föregår den sista bankdagen i månaden. Olika samarbetspartners kan ha avvikande stopptid.

Då samarbetspartners även används inom Strands diskretionära förvaltning förekommer avvikande stopptider även här. Kontakta Er förvaltare för närmare information.

HUR KAN JAG KLAGA?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givit dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till fondbolaget (Strand Kapitalförvaltning AB) eller skriva till info@strandkapital.se alternativt Strand Kapitalförvaltning AB, Artillerigatan 6, 114 51 STOCKHOLM.

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på fondbolagets hemsida (www.strandkapital.se) tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder.

Tidigare resultat: Avkastning för de 10 senaste åren finns att tillgå här:

www.strandkapital.se/fonder/strand-formogenhetsfond/

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 förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

Priip produkt:

Strand Småbolagsfond

Priip produktutvecklarens namn och kontaktuppgifter:

Strand Kapitalförvaltning AB

ISIN: SE0001928730

www.strandkapital.se Ring 08-442 54 70 för mer information

Behörig myndighet:

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Strand Kapitalförvaltning AB vad gäller detta faktablad. Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av Strand Kapitalförvaltning AB. Strand Kapitalförvaltning AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen. Faktabladet upprättades 2025-01-01.

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ

Strand Småbolagsfond är en aktivt förvaltd specialfond. Finansinspektionen har tillåtit vissa undantag från de placeringsbestämmelser som anges i 5 kap. lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Information om undantagen finns i fondens fondbestämmelser.

Löptid

Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.

Målsättning

Strand Småbolagsfond investerar huvudsakligen i noterade små- och medelstora stabila bolag. Kapitalet investeras i aktier, fondandelar och penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och på konto i kreditinstitut.

Investeringsurvalen baseras på grundlig analys. Aktievikten varierar vanligen mellan 70-100%. Andelen onoterade innehav får uppgå till 10% av kapitalet och kassan får uppgå till maximalt 20%. Derivatinstrument kan användas för att begränsa risken i fonden. Fonden får även använda belåning, värdepapperslån samt blankningar. Basvalutan är SEK.

Målsättningen med förvaltningen är att långsiktigt ge en god värdetillväxt samtidigt som spridningen mellan olika tillgångsslag ger en lägre risk än småbolagsinvesteringar som helhet. Fonden lämnar inte någon utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden. Strand Småbolagsfonds jämförelseindex är OMX Stockholm Midcap GI. Fondens avkastning bestäms av hur de tillgångar fonden investerar i utvecklas. Köp och försäljning av andelar sker per den sista bankdagen varje månad.

Målgrupp

Fonden riktar sig till kunder som på ett enkelt sätt vill ha en balanserad risk i sin värdepappersförvaltning. Fonden är 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.

Mer information om fonden

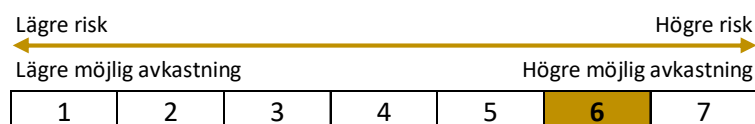
Förvaringsinstitut: SEB. Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde, samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på www.strandkapital.se/fonder/sa-blir-du-fondkund/

VIILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ I AVKASTNING?

Riskindikator:



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 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 6 av 7, d.v.s en högre riskklass. Det betyder att fonden har en högre risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de värdepapper som 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 ett värdepapper enligt överenskommelse.

Operativ risk - risken för förlust på grund av till exempel systemhaveri, fel orsakade av mänskliga faktorn eller av externa händelser. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Du kan dock aldrig förlora mer pengar än vad du har investerat. Fonden är en specialfond, vars förmögenhet ägs av andelsägarna gemensamt. Fonden kan ej förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Strand Kapitalförvaltning AB företräder fonden i alla frågor som rör fonden. Egendom som ingår i fonden kan ej utmätas. Fonden kan ej föra talan inför domstol eller annan myndighet. Fondandelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser fonden.

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. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Resultatscenarier visas för 1 år samt för den rekommenderade innehavstiden. 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. Det negativa scenariot inträffade för en investering mellan 1 år 2021-09-30>2022-09-30, 5 år 2021-12-31>2024-12-31; neutralt 1 år 2019-02-28>2020-02-29, 5 år 2017-06-30>2022-06-30; positivt 1 år 2020-03-31>2021-03-31, 5 år 2016-04-30>2021-04-30.

Rekommenderad innehavstid		5 år	Om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavstid)
Exempel på investering:		100 000 kr	
		Om du löser in efter 1 år	
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader?	38 900	28 900
	Genomsnittlig avkastning per år	-61,1%	-22,0%
Negativ	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader?	68 600	75 100
	Genomsnittlig avkastning per år	-31,4%	-5,6%
Neutral	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader?	110 700	162 400

	Genomsnittlig avkastning per år	10,7%	10,2%
Positiv	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader?	180 200	250 800
	Genomsnittlig avkastning per år	80,2%	20,2%

VAD HÄNDER OM STRAND KAPITALFÖRVALTNING AB 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 hur de påverkar din investering.

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. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten. Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning).
- För 5 år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

100 000 kronor investeras.	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	3 588 kr	28 221 kr
Årliga kostnadseffekter*	3,6%	3,6% varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 13,7% före kostnader och 10,2% efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan den part 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 i kronor är baserade på en investering på 100 000 kr)

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det	0 kr
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det	0 kr
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,9% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserat på faktiska kostnader under det senaste året.	900 kr
Transaktionskostnader	0,71% 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	708 kr

Extra kostnader under särskilda omständigheter		
Resultatbaserade avgifter	Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet av din investering. Uppskattningen av de aggregerade kostnaderna utgör genomsnittet för de senaste fem åren.	1 980 kr 2,0%

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGEN 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 åtminstone 5 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar månadsvis vid månadsskifte utan någon extra avgift. Begäran skall vara Strand Kapitalförvaltning AB tillhanda senast kl. 16.00 den bankdag som föregår den sista bankdagen i månaden. Olika samarbetspartners kan ha avvikande stopptid.

Då samarbetspartners även används inom Strands diskretionära förvaltning förekommer avvikande stopptider även här. Kontakta Er förvaltare för närmare information.

HUR KAN JAG KLAGA?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givit dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till fondbolaget (Strand Kapitalförvaltning AB) eller skriva till info@strandkapital.se alternativt Strand Kapitalförvaltning AB, Artillerigatan 6, 114 51 STOCKHOLM.

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på fondbolagets hemsida (www.strandkapital.se) tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder.

Tidigare resultat: Avkastning för de 10 senaste åren finns att tillgå här:

www.strandkapital.se/fonder/strand-smabolagsfond/