

SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. 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

Epoque

ISIN: SE0014808416

AIFM Capital AB, dotterbolag till AIFM Group AB.

www.aifmgroup.com, ring 0480-36 36 66 för mer information.

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av AIFM Capital AB vad gäller detta faktablad. Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av AIFM Capital AB. Epoque är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen.

Faktabladet upprättades 2024-08-27

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ: Specialfond

Löptid: Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna.

Mål: Fonden är en specialfond som placerar i överlåtbara värdepapper, fondandelar, derivatinstrument, penningmarknadsinstrument samt på konto hos kreditinstitut. Fonden är en specialfond då den har lägre krav på riskspridning än en värdepappersfond. Fonden avser generera avkastning genom varierad exponering mot olika tillgångsklasser och marknader utefter aktuell marknadssyn. Fonden placerar utan geografisk begränsning. Fonden lämnar inte någon utdelning utan alla intäkter återinvesteras i fonden. Köp och inlösen av andelar i fonden kan normalt göras varje bankdag. Fonden är aktivt förvaltd och följer inte något index. Det innebär att förvaltaren fattar egna aktiva investeringsbeslut. Målsättningen är att Fonden över en rullande femårsperiod ska generera en snittavkastning om sju procent per år. Fondens avkastning bestäms av hur de innehav som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden.

Målgrupp: Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 3 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.

Övrigt: Förvaringsinstitut: Swedbank AB (publ). Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på <https://aifmgroup.se/epoque/>

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ I AVKASTNING?

Riskindikator



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 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass. Det betyder att fonden har medellåg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de aktier fonden placerat i. Risker som inte fångas av riskindikatorn är till exempel: Likviditetsrisk: Vid extrema förhållanden på marknaderna finns en risk att man inte kan ta ut pengarna ur fonden inom utsatt tid. Kreditrisk: Risken för förlust om utgivare av ett räntebärande papper (emittent) inte kan betala de löpande räntorna eller återbetala lånet på förfallodagen. Motpartsrisk: Risken för förlust på grund av att motparten inte kan uppfylla sina skyldigheter i enlighet med de avtalade villkoren, exempelvis inte leverera värdepapper eller likvida medel. Operativa risker: Förseningar och fel i processer, politiska beslut, myndighetsbeslut m.m. kan påverka fonden negativt. Påverkan av finansiell teknik: Derivatinstrument får användas som ett placeringsinstrument, vilket kan öka fondens risknivå. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarioer

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

Rekommenderad innehavstid: 3 år		Exempel på investering: 100 000 kr	
Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år (rekommenderad innehavstid)
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	38 500 kr	68 330 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-61,50%	-11,92%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	91 330 kr	99 770 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-8,67%	-0,08%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	103 720 kr	116 390 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	3,72%	5,19%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	117 030 kr	133 490 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	17,03%	10,11%

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. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Det negativa scenariot inträffade under perioden 2017.03 - 2020.03, det neutrala scenariot inträffade 2014.09 - 2017.09 och det positiva scenariot inträffade 2018.12 - 2021.12. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

VAD HÄNDER OM FONDEN 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 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.

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 3 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 tre år
Totala kostnader	1 670 kr	5 548 kr
Årliga kostnadseffekter *	1,67%	1,67% 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 6,86% före kostnader och 5,19% 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 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.	0 kr
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift.	0 kr
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,50 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1 500 kr
Transaktionskostnader	0,02% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investering. Det faktiska beloppet kommer variera beroende på hur mycket i köper och säljer.	20 kr
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	<p>Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Uppskattning av de aggregerade kostnaderna utgör genomsnittet för de senaste fem åren.</p> <p>Den resultatbaserade avgiften motsvarar högst 20 % av den överavkastning som Fonden ger vid jämförelse med avkastningen för OMRX T-BILL.</p> <p>Den resultatbaserade avgiften, som beräknas dagligen, utgår endast då Fondens relativa värdeutveckling överstigit utvecklingen för referensräntan. För att den resultatbaserade avgiften ska utgå måste fondandelskursen också överstiga den fondandelskurs som rådde då resultatbaserad avgift senast utgick, s.k. high watermark, justerat efter referensräntans utveckling sedan resultatbaserad avgift senast utgick.</p>	150 kr

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

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i aktier och ränteplaceringar är den lämplig för en medellång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 3 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 givit dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till fondbolaget www.aifmgroup.se eller skriva till info@aifm.se alternativt AIFM Group, Box 902, 392 33 Kalmar.

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på fondbolagets hemsida (www.aifmgroup.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 upp till de 10 senaste åren finns att tillgå här: <https://aifmgroup.se/app/uploads/2024/03/Epoque-Tidigare-resultat.pdf>

Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: <https://aifmgroup.se/app/uploads/2024/03/Epoque-Historiska-scenarion.pdf>