

Faktablad Calgus

Syfte

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om fonden. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa denna så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Produkt

Fondnamn: Calgus

Fondtyp: Alternativ investeringsfond (AIF)

Fondbolag: Sivers Urban Fonder AB

ISIN: SE0004977379

För vidare information se vår hemsida www.Calgus.com. Vid ytterligare frågor vänligen ring +468 662 39 79. Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Sivers Urban Fonder AB vad gäller detta faktablad. Denna PRIIP (Packaged retail and insurance-based investment products) -produkt är auktoriserad i Sverige och Sverige och förvaltas av Sivers Urban Fonder AB. Sivers Urban Fonder AB står under Finansinspektionen tillsyn. Faktabladet upprättades 2023-01-01.

Vad innebär produkten?

Fondtyp: Alternativ investeringsfond (AIF)

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

Mål: CALGUS är en aktivt förvaltd specialfond som fokuserar på långa placeringar i svenska bolag för att uppnå en långsiktig, god kapitaltillväxt. Vårt mål med fonden är att ha en genomsnittlig kapitaltillväxt på 10 procent under en tre års period. Fondens placeringsinriktning innebär att fonden bör stiga i värde när börsen går upp.

Investeringar sker i aktier, obligationer samt liknande papper som är upptagna till handel på svensk börs eller handelsplattform och som vi efter egna analyser anser vara undervärderade. Investering i obligationer sträcker sig från AAA till sådana som saknar kreditvärderingsbetyg.

Fonden är en specialfond som har undantag från bestämmelserna i 5 kap. Lag 2004:46 om värdepappersfonder och har betydligt friare placeringsregler än traditionella aktiefonder, vilket innebär att fonden kan ha färre bolag än en traditionell aktiefond och därmed högre risk. Den omfattas inte av kravet på riskspridning som gäller för värdepappersfonder. Fonden kan vara belånad, eller helt utan aktier och då bara ha kontanter. När fonden är belånad ändras värdet mer än börsen, både upp och ner. Högst tio procent av fondens medel får placeras i fondandelar.

Fondens avkastning bestäms utifrån hur fondens placeringar ökar eller minskar i värde under innehavsperioden.

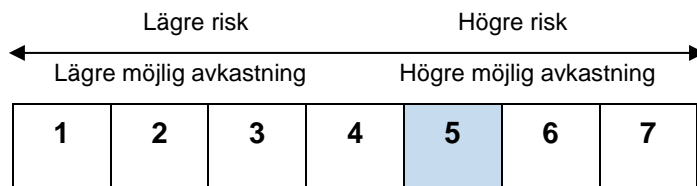
Målgrupp: Fonden passar dig som är väl förtrogen med aktie- och räntemarknadernas risker och inte blir orolig när aktiemarknaden går upp och ner eller när ränteläget förändras, eftersom du sparar långsiktigt.

Övrigt: Förvaringsinstitut: SEB. Informationsbroschyr, årsredovisningar, halvårsredovisningar med mera finns på vår hemsida www.Calgus.com.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

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. Calgus har klassificerats som 5 av 7, dvs. 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 aktier fonden placerat i. För att minska risken kan fonden ha en hög andel likvida medel. Risker som inte fångas av riskindikatorn: Operativ risk – förlustrisk till följd av exempelvis systemhaveri, mänskliga faktorn eller externa händelser. Motpartsrisk - Om en motpart inte skulle fullgöra sina skyldigheter mot fonden så som att leverera värdepapper eller likvida medel. Fonden innehåller inget kapitalskydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därmed förlora hela eller delar av din investering.



Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Framtidens marknadsutveckling 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 2011–2021. Stressscenariot visar vilken avkastning man kan få under extrema marknadsförhållanden. 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. Samtliga resultatscenarier utgår från ett initialt investeringsbelopp på 100 000kr.

Resultatscenarier	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter RI*
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din avkastning	
Stress (värde)	Vad du kan få tillbaka efter avgifter	44 100
Stress (% per år)	Genomsnittlig avkastning per år	-55,9%
Negativt (värde)	Vad du kan få tillbaka efter avgifter	75 600
Negativt (% per år)	Genomsnittlig avkastning per år	-24,4%
Neutralt (värde)	Vad du kan få tillbaka efter avgifter	112 300
Neutralt (% per år)	Genomsnittlig avkastning per år	12,3%
Positivt (värde)	Vad du kan få tillbaka efter avgifter	159 400
Positivt (% per år)	Genomsnittlig avkastning per år	59,4%

*RI (Rekommenderad innehavstid): 3År

Investeringsexempel: 100 000kr

Vad händer om Sivers Urban Fonder AB inte kan göra utbetalningar?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras i fondbolaget. I stället använder sig Sivers Urban Fonder AB av SEB som förvaringsinstitut. Vid händelse av konkurs för Sivers Urban Fonder AB tas tillgångarna över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen annan form av kompensation eller garantier mot kapitalförluster i fonden.

Vilka är kostnaderna?

Tabellerna visar de belopp som dras från den investerade summan för att täcka diverse kostnader. Beloppet som vidhålls beror på summan som investeras, innehavslängd samt fondens prestation.

Tabellerna nedan baseras på följande antaganden:

- 100 000 kronor har investerats.
- Transaktionskostnader, förvaltningsavgift samt resultatbaserade avgifter inkluderas.
- Transaktionskostnaderna baseras på ett tre årssnitt.
- Resultatbaserade kostnader baseras på ett femårssnitt.
- Förvaltningsavgiften är 1%.

	Procent	Kronor
Totala kostnader om du löser in efter 1 år	4,9%	4 900 kr
Totala kostnader om du löser in efter RI*	6,2%	19 780 kr
Genomsnittlig avkastning före kostnader om du löser in efter RI*	18,4%	165 910 kr

*RI (Rekommenderad innehavstid): 3År

Kostnadssammansättning:

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift. Individerna som säljer produkten kan dock ta en avgift.	0 sek
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift. Individerna som säljer produkten kan dock ta en avgift.	0 sek
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter	1% av det fondandelsvärdet per år.	1 000 sek
Transaktionskostnader	0,7 procent av värdet per år. Detta är en uppskattning av de kostnader som uppstår när vi köper och säljer fondens innehav. Den faktiska kostnaden beror på hur mycket vi köper och säljer.	700 sek
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Den resultatbaserade avgiften är 20%. Avgiften appliceras först när fondandelsvärdet är högre än det varit någon gång tidigare.	2 000 sek*

*Under antagande att andelsanskaffningen var på "all time high" och att fonden därefter avkastat 10% under året.

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 3år

Fonden har inget krav på minsta insättningsperiod men med hänsyn till fondens placeringsfilosofi och risknivå är det lämpligt med en medellång till lång investeringshorisont. Du har dock möjlighet att sälja dina andelar vid varje månadsskifte oavsett innehavsperiod utan någon extra avgift.

Hur kan jag klaga?

Om du önskar framföra klagomål kan du vända dig till vår styrelseledamot och klagomålsansvarige Christoffer Saidac via mail christoffer.saidac@hannessnellman.com.

Övrig relevant information

Ytterligare information gällande bland annat fondens avkastning, informationsbroschyr, årsrapporter med mera hittas på vår hemsida www.Calgus.com.