

FONDPORTFÖLJ MEDELRIK

BASFAKTA FÖR INVESTERARE

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

Mål och placeringsinriktning

Fondportfölj Medelrisk är en tjänst inom Mangold Private Banking och erbjuder kunder möjligheten att få en portfölj diskretionärt förvaltd med direkta innehav i underliggande instrument. Förvaltningen är aktivt förvaltd och följer inte något index. Målsättningen är att maximera den långsiktiga avkastningen med hänsyn tagen till produktens risknivå. Riskklassen för produkten avser den historiska sammanvägda risken som en modellportfölj har haft.

Produkten investerar med ett globalt förvaltningsfokus i

fonder, både dagligt handlade och börshandlade fonder (ETF:er). Andelen av kapitalet som investeras i aktiefonder respektive räntefonder kommer att förändras över tiden. Förvaltningen sker under överinseende av Mangolds Investeringskommitté för att säkerställa en god förvaltning som baserar sig på en djupgående analys.

Utgångspunkter

- Viktningen för en enskild fond ska vara högst 25%.
- Det ska finnas minst 10 och maximalt 25 individuella innehav inom respektive fondportfölj.

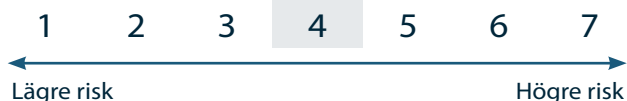
Den geografiska normalviktningen gällande aktiefonder ska ske enligt: 40% Nordamerika, 10% Asien, 15% Europa, 5% Emerging Markets och 30% Sverige.

Normalviktningen inom tillgångsslagen ska ske enligt: 50% Aktiefonder, 30% Räntefonder och 20% Hedge/alternativa investeringar

”Hedge/Alternativa Investeringar” innefattar hedgefonder och andra fonder som har låg korrelation med aktie- och räntemarknaden.

Riskenivå

Riskenivån baseras på hur portföljens värde har förändrats de senaste 5 åren och kan förändras under placeringens löptid.



Risker som inte visas i indikatorn

Likviditetsrisk, det vill säga att ett underliggande instrument inte kan säljas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller stora kostnader, återspeglas inte helt i indikatorn. Det faktum att portföljen generellt kommer att inneha månadsvis handlade fonder är vår bedömning att likviditetsrisken är förhållandevis låg.

Målgrupp

Avkastningsmål	Placeringshorisont	Kunskap/ Erfarenhet	Förmåga att bära förlust
Bevarande	Mycket kort (< 1 år)	Bas ✓	Nej (0 %) ✗
Tillväxt ✓	Kort (1-3 år)	Informerad ✓	Begränsad (<100 %)
Kassaflöde ✓	Medel (3-5 år) ✓	Avancerad ✓	Ja (100 %)
Hedge	Lång (>5 år) ✓		
Hävtång			

För distribution mot icke-professionella investerare inom ramen för investeringsrådgivning eller portföljförvaltning.

Avgifter

Avgifter som tas ut av kunden används för att betala drift, marknadsföring och distribution av produkten. Dessa kostnader minskar investeringens potentiella tillväxt. Alla eventuella ersättningar som betalas till Mangold av underliggande fonder på grund av investeringar inom förvaltningen kommer oavkortat överföras vidare till kunden.

Avgifter som debiteras produkten under året

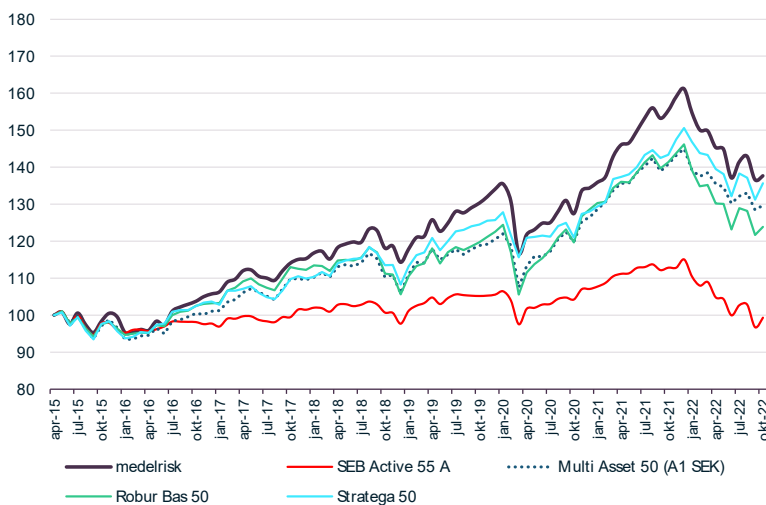
Årlig avgift 1,5%

Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan investering och innan behållningen betalas ut.

Växlingsavgift 0,3%

Ovanstående tas ut i samband med omviktningar i utländska instrument. Valutavväxling innefattar även en kostnad i form av den aktuella valutaspreaden (skillnaden mellan köp- och säljkurs) vid växlingstillfället.

Historisk avkastning och nyckeltal*



Avkastning rullande 12m -11,0%

Standardavvikelse 9,9%

Sharpe -1,2

* Produktens avkastning är beräknad efter avdrag för årlig avgift. Avkastningen är beräknad i svenska kronor. Observera att historisk avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. Produkten startades i april 2015. Portföljen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade beloppet. Mangold Fondkommission AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande eller felaktigt. Mangold kan aldrig hållas ansvarigt om extern återförsäljare lämnar inkorrekt information till kunden.

Hållbarhetsinformation

Mangold ska i sin investeringsrådgivning och kapitalförvaltning vara etiskt ansvarsfull och samtidigt sträva efter bästa möjliga avkastning för sina kunder.

Mangold gör en noggrann och systematiserad genomlysning av de fonder och andra värdepapper som Mangold investerar i inom ramen för förvaltningen. Exempelvis genomför Mangold en särskild utvärdering av de fonder som är aktuella att investera i genom att både analysera finansiella aspekter och nyckelpersoner bakom fonden för att säkerställa både finansiellt och etiskt sunda investeringar utifrån en helhetsbedömning.

Mangold beaktar hållbarhetsrisker som en av de naturliga utgångspunkterna i bedömningen av vilka långsiktiga investeringar som är värdeskapande för kunden. Hållbarhetsrisker integreras i investeringsbeslut, utan att Mangolds förvaltning aktivt främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål. Detta innebär att Mangold enbart erbjuder s.k. artikel 6 produkter enligt SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation). Vi strävar efter att fånga långsiktiga trender och de centrala förutsättningarna för de möjligheter och risker de företag ställs inför som vi investerar i eller ger råd om investeringar i. Detta omfattar regulatoriska och legala förändringar, samhällsutveckling, sociala faktorer, klimatförändringar med mera.

Fonden investerar inte i värdepapper kopplade till någon av följande typer av bolag eller verksamheter:

- Företag som producerar eller distribuerar pornografiskt material
- Företag där produktion eller distribution tobaksvaror motsvarar mer än 5% av omsättningen
- Företag där produktion eller distribution av alkohol för icke-medicinskt bruk motsvarar mer än 5% av omsättningen
- Företag där produktion av förbränningskol motsvarar mer än 5% av omsättningen
- Företag som producerar cannabis för icke-medicinskt bruk
- Statsobligationer utgivna av länder som allvarligt försummar grundläggande sociala och politiska rättigheter eller som är föremål för FN:s säkerhetsråds sanktioner
- Företag som är upptagna på EU:s sanktionslista

Mangolds förvaltning har inget hållbarhetsrelaterat index som referensvärde. Portföljens avkastning jämförs mot valt marknadsindex. Valt index återspeglar därmed inte miljörelaterade och sociala egenskaper annat än genom värdepåverkan på underliggande värdepapper.

Mangolds förvaltning har löpande uppföljning av hållbarhetsparametrar utöver den löpande analys som sker av samtliga investeringar där vi bland annat beaktar hållbarhetsrisker och att de bolag vi investerar i fortsatt uppfyller kraven för exkludering av innehav enligt ovan.

Förvaltningen agerar inte aktivt i påverkansarbete som ägare då Mangold generellt inte har tillräckligt stora innehav för att kunna agera aktivt inom ägarstyrning. För mer information om Mangolds hållbarhetsarbete se <https://www.mangold.se/om-mangold/hallbarhet/>

* Produktens avkastning är beräknad efter avdrag för årlig avgift. Avkastningen är beräknad i svenska kronor. Observera att historisk avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. Produkten startades i april 2015. Portföljen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade beloppet. Mangold Fondkommission AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande eller felaktigt. Mangold kan aldrig hållas ansvarigt om extern återförsäljare lämnar inkorrekt information till kunden.

Hållbarhetsinformation

Mangold ska i sin investeringsrådgivning och kapitalförvaltning vara etiskt ansvarsfull och samtidigt sträva efter bästa möjliga avkastning för sina kunder.

Mangold gör en noggrann och systematiserad genomlysning av de fonder och andra värdepapper som Mangold investerar i inom ramen för förvaltningen. Exempelvis genomför Mangold en särskild utvärdering av de fonder som är aktuella att investera i genom att både analysera finansiella aspekter och nyckelpersoner bakom fonden för att säkerställa både finansiellt och etiskt sunda investeringar utifrån en helhetsbedömning.

Mangold beaktar hållbarhetsrisker som en av de naturliga utgångspunkterna i bedömningen av vilka långsiktiga investeringar som är värdeskapande för kunden. Hållbarhetsrisker integreras i investeringsbeslut, utan att Mangolds förvaltning aktivt främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål. Detta innebär att Mangold enbart erbjuder s.k. artikel 6 produkter enligt SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation). Vi strävar efter att fånga långsiktiga trender och de centrala förutsättningarna för de möjligheter och risker de företag ställs inför som vi investerar i eller ger råd om investeringar i. Detta omfattar regulatoriska och legala förändringar, samhällsutveckling, sociala faktorer, klimatförändringar med mera.

Fonden investerar inte i värdepapper kopplade till någon av följande typer av bolag eller verksamheter:

- Företag som producerar eller distribuerar pornografiskt material
- Företag där produktion eller distribution tobaksvaror motsvarar mer än 5% av omsättningen
- Företag där produktion eller distribution av alkohol för icke-medicinskt bruk motsvarar mer än 5% av omsättningen
- Företag där produktion av förbränningskol motsvarar mer än 5% av omsättningen
- Företag som producerar cannabis för icke-medicinskt bruk
- Statsobligationer utgivna av länder som allvarligt försummar grundläggande sociala och politiska rättigheter eller som är föremål för FN:s säkerhetsråds sanktioner
- Företag som är upptagna på EU:s sanktionslista

Mangolds förvaltning har inget hållbarhetsrelaterat index som referensvärde. Portföljens avkastning jämförs mot valt marknadsindex. Valt index återspeglar därmed inte miljörelaterade och sociala egenskaper annat än genom värdepåverkan på underliggande värdepapper.

Mangolds förvaltning har löpande uppföljning av hållbarhetsparametrar utöver den löpande analys som sker av samtliga investeringar där vi bland annat beaktar hållbarhetsrisker och att de bolag vi investerar i fortsatt uppfyller kraven för exkludering av innehav enligt ovan.

Förvaltningen agerar inte aktivt i påverkansarbete som ägare då Mangold generellt inte har tillräckligt stora innehav för att kunna agera aktivt inom ägarstyrning. För mer information om Mangolds hållbarhetsarbete se <https://www.mangold.se/om-mangold/hallbarhet/>

* Produktens avkastning är beräknad efter avdrag för årlig avgift. Avkastningen är beräknad i svenska kronor. Observera att historisk avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. Produkten startades i april 2015. Portföljen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade beloppet. Mangold Fondkommission AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande eller felaktigt. Mangold kan aldrig hållas ansvarigt om extern återförsäljare lämnar inkorrekt information till kunden.