MANGOLD

FONDPORTFÖLJ BALANSERAD

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 Balanserad är en tjänst inom Mangold Private Banking och erbjuder kunder möjligheten att få en portfölj diskretionärt förvaltad med direkta innehav i underliggande instrument. Förvaltningen är aktivt förvaltad 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 Investerings kommitté 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.

Risknivå

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

1	2	3	**4**	5	6	7

Lägre risk → Högre risk

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) ✓		
Hävstång			

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

MANGOLD FONDKOMMISSION AB | STOCKHOLM
Nybrogatan 55 | Box 55691, SE-102 15 Stockholm
Växel: 08-503 01 550 | info@mangold.se | mangold.se
Organisationsnummer: 556585-1267

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: 1,32% exkl moms

Ovanstående är det som maximalt kan tas ut i förvaltningsavgift under ett kalenderår.

Courtageavgift: Enligt gällande prislista

MANGOLD FONDKOMMISSION AB | STOCKHOLM
Nybrogatan 55 | Box 55691, SE-102 15 Stockholm
Växel: 08-503 01 550 | info@mangold.se | mangold.se
Organisationsnummer: 556585-1267

MANGOLD

Hållbarhetsinformation

Etiskt ansvarsfullt förhållningssätt inom portföljförvaltning

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

En grundläggande förutsättning för detta är att göra en noggrann och systematiserad kvalitativ genomlysning av de fonder och andra värdepapper som Mangold investerar i inom ramen för förvaltningen eller ger råd om inom investeringsrådgivning.

Exempelvis genomför Mangold en särskild utvärdering av de fonder som är aktuella att investera i som både analyserar finansiella aspekter och nyckelpersoner bakom fonden för att säkerställa både finansiellt och etiskt sunda investeringar utifrån en helhetsbedömning.

Detta regleras särskilt i Mangolds Policy för portföljförvaltning och säkerställs genom arbetet i Mangolds Investeringskommitté.

Förvaltningen agerar inte aktivt i påverkansarbete som ägare då Mangold generellt inte har tillräckligt stora innehav för att kunna agera aktivt inom ägarstyrning.

Integrering av hållbarhetsrisker

Mangold beaktar hållbarhetsrisker inom portföljförvaltning som en av de naturliga utgångspunkterna i bedömningen av vilka långsiktiga investeringar som är värdeskapande för kunden.

Vid beaktandet av hållbarhetsrisker försöker vi identifiera långsiktiga trender samt de centrala möjligheter respektive risker de företag vi investerar i, eller ger råd om investeringar i, ställs inför. En hållbarhetsrisk kan exempelvis bestå i regulatoriska och legala förändringar, samhällsutveckling, klimatförändringar eller förändringar i demografi och arbetsmarknad som – om risken skulle materialiseras – kan ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

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.

Att integrera hållbarhetsrisker i investeringsbesluten är således avgörande för att uppnå en mer långsiktigt god avkastning.

En nyckelaspekt i hur Mangold beaktar hållbarhetsrisker i sin rådgivning och portföljförvaltning är emellertid vikten av en diversifierad portfölj där olika typer av exponeringar medför att man är mindre utsatt för hållbarhetsrisker relaterade till väderrelaterade katastrofer, omställning till koldioxidneutral verksamhet, regulatoriska och kommersiella förändringar kopplade till hållbarhet och miljömål m.m.

En väldiversifierad portfölj som även är diversifierade över sektorer och exponeringar kan därmed i regel hantera och stå emot värdeförändringar på grund av hållbarhetsrisker på ett bättre sätt.

Exkluderingsprinciper för portföljförvaltningen

En viktig del av Mangolds hållbarhetsarbete är att Mangolds förvaltning aldrig investerar i och att Mangolds rådgivare aldrig ger råd om att investera i värdepapper relaterade till:

- Företag som producerar eller distribuerar pornografiskt material
- Företag där produktion eller distribution av tobaksvaror 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
- Emittenter och statsobligationer från Högrisk-tredjeländer eller länder med hög korruption, minst 60 CPI enligt Transparency International
- Företag som är upptagna på EU:s sanktionslista

Denna produkt främjar inte hållbarhet och har inte hållbarhet som mål enligt artikel 8 respektive 9 i EU:s Disclosureförordning

Inom denna modellportfölj kommer Mangolds förvaltning inte att främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller ha hållbar investering som mål enligt artikel 8 respektive 9 i EU:s Disclosureförordning SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation).

Detta innebär att denna produkt är en s.k. artikel 6 produkt enligt SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation).

Denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU:s Taxonomiförordning.

Denna produkt 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.

MANGOLD FONDKOMMISSION AB | STOCKHOLM
Nybrogatan 55 | Box 55691, SE-102 15 Stockholm
Växel: 08-503 01 550 | info@mangold.se | mangold.se
Organisationsnummer: 556585-1267

Hållbarhetsinformation

Mangold beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer inom denna modellportfölj

Mangold beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer inom denna modellportfölj genom

exempelvis screening, uppföljning av olika mätvärden eller positive selection.

Detta beror främst på att enhetliga externa referenser, gränsvärden, datakällor, systemstöd och principer ännu inte är tillräckligt utvecklade för att säkerställa en samlad, korrekt och rättvisande bild av samtliga hållbarhetsaspekter i investeringar.

Mangold ämnar dock kontinuerligt utveckla sitt arbete på i takt med att etablerade system, enhetlig data och principer utvecklas i finansbranschen och omvärlden.

För mer information om Mangolds hållbarhetsarbete se https://mangold.se/hallbarhet/