

INFORMATIONSBROSCHYR

Catella Fondförvaltning ABs specialfonder

ICA Banken Modig
ICA Banken Måttlig
ICA Banken Varlig

Informationsbroschyr för ovan angivna fonder är upprättad i enlighet med lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder och Finansinspektionens föreskrifter (2013:10) om lagen om alternativa investeringsfonder.

Denna broschyr, fondbestämmelserna och faktabladet för ovan angivna fonder utgör tillsammans informationsbroschyren.

VIKTIG INFORMATION

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Ingen hänsyn är tagen till inflation.

Du finner samtliga dokument på catella.se/fonder

AIF-FÖRVALTAREN
Catella Fondförvaltning AB
Box 7328, 103 90 Stockholm
Telefon växel: 08-614 2500
Telefon kundtjänst: 08-614 2520
Fax: 08-611 0130
E-mejl: fonder@catella.se
Organisationsnummer: 556533-6210
Bolaget bildades; 1996-06-12
Bolagets aktiekapital; 5 000 000 sek
Bolaget har tecknat en ansvarsförsäkring
Bolagets rättsliga form; aktiebolag
Bolagets säte och huvudkontor; Stockholm
Bolagets ägare: Bolaget ingår i Catellagruppen

Bolagets styrelse;

Knut Pedersen, Ordförande, VD Catella AB (publ)
Lars H. Bruzelius, Senior partner BSI & Partners
Peter Friberg, Jur. kand, legitimerad psykolog, konsult
Helena Nordman-Knutson, Executive director, partner, Hallvarsson & Halvarsson
Thomas Raber, VD Alvine Capital Management Ltd

Bolagets ledande befattningshavare;

Erik Kjellgren, VD och Förvaltningsansvarig
Lena Andersson, ansvarig Business Support
Marcus Andersson, ansvarig Middle Office
Thomas Elofsson, ansvarig Förvaltning
Peter Elmhorn, Försäljningsansvarig
Helena Frykehag, Chief Risk Officer
Elisabeth Hult, Compliance Officer

Catella Fondförvaltning AB (AIF-förvaltaren) står under Finansinspektionens tillsyn. AIF-förvaltaren har sedan den 30 december 1997 tillstånd enligt lagen (1990:1114) om värdepappersfonder, med omauktorisering den 22 december 2004 enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder LVF). Vidare har AIF-förvaltaren sedan den 29 mars 2010 tillstånd att bedriva diskretionär portföljförvaltning och sedan den 3 december 2014 tillstånd enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

AIF-förvaltaren förvaltar även värdepappersfonderna Catella Avkastningsfond, Catella Sverige Aktiv Hållbarhet, Catella Småbolagsfond, Catella Sverige Hållbart Beta samt specialfonderna Catella Balanserad, Catella Credit Opportunity och Catella Hedgefond.

UPPDRAGSAVTAL

AIF-förvaltaren har uppdragit åt KPMG AB att sköta AIF-förvaltarens internrevision samt till ISEC Services AB att sköta Fondernas portföljadministration.

AIF-förvaltaren har inte identifierat några väsentliga intressekonflikter relaterade till uppdragsavtalen.

DISTRIBUTION

AIF-förvaltaren har slutit avtal med ICA Banken AB om försäljning och marknadsföring av Fonderna.

FÖRVARINGSINSTITUT

Fondernas tillgångar förvaras av Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), 106 40 Stockholm, såsom förvaringsinstitut (Förvaringsinstitutet). Förvaringsinstitutets huvudsakliga verksamhet är bankrörelse och finansiell verksamhet samt verksamhet som har ett naturligt samband därmed. Förvaringsinstitutets uppgift är bl.a. att ta emot och förvara Fondernas egendom samt att se till att försäljning och inlösen m.m. av fondandelar sker i enlighet med gällande regler.

FONDEN

Informationen i denna broschyr avser specialfonderna ICA Banken Modig, ICA Banken Måttlig samt ICA Banken Varlig (Fonden eller Fonderna). Fonderna är specialfonder som står under Finansinspektionens tillsyn.

FONDERNAS RÄTTSLIGA STÄLLNING OCH DE VIKTIGASTE RÄTTSLIGA FÖLJDERNA AV EN INVESTERING I NÅGON AV FONDERNA

Den som investerar i en Fond erhåller andelar till ett värde motsvarande det investerade beloppet och blir därmed andelsägare. En andelsägare har en rätt att få sina andelar inlösta enligt de villkor som anges i fondbestämmelserna för Fonden samt i förekommande fall erhålla utdelning. Inlösen sker på så sätt att pengar utbetalas till ett belopp som motsvarar det aktuella värdet på de andelar som inlöses. Fonden är ingen juridisk person och kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. Inte heller kan Fonden föra talan inför domstol eller någon annan myndighet. AIF-förvaltaren företräder andelsägarna i alla juridiska och ekonomiska frågor som rör Fonden, beslutar om den egendom som ingår i Fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen. I förvaltningen av Fonden handlar AIF-förvaltaren uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse och förvaltningen sker utifrån Fondens mål och placeringsinriktning. Tillgångarna i Fonden förvaras av förvaringsinstitutet Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), vilket säkerställer att en andelsägare inte påverkas negativt om AIF-förvaltaren skulle hamna i ekonomiska svårigheter. Fondbestämmelserna reglerar villkoren för fondspararen och är bilagda denna informationsbroshyr.

SÄRSKILT OM FONDANDELFONDER

Fonderna är fondandelsfonder och investerar huvudsakligen i fonder som är etablerade i Sverige respektive Luxemburg. Fonderna får även investera i fonder som är etablerade i andra länder inom och utanför EES. Av Fondernas månadsrapporter framgår underliggande fonder.

LIKABEHANDLING

Alla andelar i Fonderna är lika stora och medför lika rätt till Fondernas egendom. I en Fond kan det dock finnas andelar av olika slag, andelsklasser. Andelsklasser i en och samma Fond får vara förenade med olika villkor för bland annat utdelning, avgifter, lägsta teckningsbelopp samt i vilken valuta andelar tecknas och inlöses. Andelarna i en andelsklass är lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Detta innebär att AIF-förvaltaren tillämpar principen om likabehandling av fondandelsägare med justering för de eventuella villkor som gäller för en viss andelsklass.

AIF-förvaltaren kan, i förekommande fall, ha avtal som innebär att AIF-förvaltaren utger ersättningar baserade på och uppgående maximalt till det förvaltningsarvode som tas ut ur Fondbolagets förvaltade fonder. Avtalen är typiskt sett träffade med distributörer (t.ex. banker, försäkringsförmedlare och värdepappersbolag) som förmedlar AIF-förvaltarens fonder på uppdrag av AIF-förvaltaren, men kan i särskilda fall även förekomma med andra investerare. Ersättning utgår i form av en procentsats av det förvaltningsarvode, fast och i förekommande fall rörligt, AIF-förvaltaren uppstår på det kapital som en distributör eller en investerare har investerat. Ersättning kan även betalas ut till investerare som använder AIF-förvaltarens fonder som en komponent i sammansatta strukturerade produkter.

ANDELSÄGARREGISTER

AIF-förvaltaren för register över samtliga andelsägare samt deras innehav. Redovisning till andelsägarna sker i form av halvårsbesked samt årsbesked. Fondandelar kan också vara förvaltarregistrerade hos bank eller värdepappersbolag vilket innebär att andelsägaren är anonym för AIF-förvaltaren. I dessa fall är det banken eller värdepappersbolaget som är ansvarigt gentemot kund för registrering av innehavet samt förmedling av information från AIF-förvaltaren.

FÖRSÄLJNING (TECKNING) OCH INLÖSEN AV FONDANDELAR

Fonderna är öppna för handel dagligen.

Begäran om försäljning (teckning) och inlösen av fondandel som kommit AIF-förvaltaren tillhanda senast klockan 15.00 vid hel bankdag och senast klockan 11.00 vid halv bankdag avräknas till den bankdagens försäljnings-/inlösenpris. Betalning av fondandelar ska vara Fondens bankkonto hos Förvaringsinstitutet tillhanda senast kl 15.00 respektive 11.00 samma bankdag begäran kommit AIF-förvaltarens tillhanda. Begäran som inkommer efter 15.00 alternativt 11.00 avräknas till nästa bankdags försäljnings-/inlösenpris. Priset (kursen) är därför inte känt för kunden vid tillfället för begäran. Uppgifter om försäljnings- och inlösenpris för fondandel tillhandahålls varje bankdag av AIF-förvaltaren på AIF-förvaltarens hemsida.

Villkoren för försäljning och inlösen av andelar för Fonderna anges i övrigt i respektive Fonds fondbestämmelser § 9. Ytterligare information om försäljning och inlösen samt nödvändiga blanketter finns på ICA Banken ABs eller AIF-förvaltarens webbplats eller kan erhållas från kundtjänst 033-47 47 90 alternativt 08-614 2520.

LIMITERING AV FÖRSÄLJNINGS- OCH INLÖSENORDER

Försäljning och inlösen sker till en för andelsägaren okänd kurs och kan ej limiteras. Uppgifter om försäljnings- och inlösenpris kan erhållas hos ICA Banken AB och AIF-förvaltaren. Begäran om försäljning respektive inlösen får återkallas endast om AIF-förvaltaren medger detta.

ÅRSBERÄTTELSE OCH HALVÅRSREDOGÖRELSE SAMT DET SENASTE BERÄKNADE NETTOTILLGÅNGSVÄRDET, NAV, FÖR FONDANDELAR

AIF-förvaltaren upprättar för varje Fond en årsberättelse och halvårsredogörelse. Handlingarna ska på begäran kostnadsfritt skickas till fondandelsägare och finns tillgängliga hos AIF-förvaltaren och förvaringsinstitutet senast fyra månader efter räkenskapsårets utgång (årsberättelse) respektive två månader efter halvårsskiftet (halvårsredogörelse). Handlingarna finns också tillgängliga på ICA Banken ABs och AIF-förvaltarens webbplats. Det senaste beräknade nettotillgångsvärdet (NAV) för en fondandel i varje Fond offentliggörs på ICA Banken ABs och AIF-förvaltarens webbplats.

FONDERNAS UPPHÖRANDE ELLER ÖVERLÅTELSE AV FONDVERKSAMHETEN

Om AIF-förvaltaren beslutar att en Fond ska upphöra eller att Fondens förvaltning, efter medgivande av Finansinspektionen, ska överlåtas till annat fondbolag, kommer samtliga andelsägare att informeras om detta på sätt som Finansinspektionen anvisar. Förvaltningen av en Fond ska omedelbart övertas av Förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar AIF-förvaltarens tillstånd eller AIF-förvaltaren trätt i likvidation eller försatts i konkurs.

REVISORER

PricewaterhouseCoopers AB, 113 97 Stockholm. Ansvarig revisor är Daniel Algotsson.

PRINCIPER OCH RUTINER FÖR VÄRDERING AV TILLGÅNGARNA I FONDERNA
Egendom som ingår i en Fond värderas med ledning av gällande marknadsvärde. För ytterligare information om värdering av Fondernas tillgångar, se Fondernas respektive fondbestämmelser.

KOMPENSATION VID FELAKTIGT ANDEL SVÄRDE

Om ett beräknat andelsvärde visar sig vara felaktigt tillämpar AIF-förvaltaren Fondbolagens förenings *Vägledning för hantering av kompensation vid felaktigt fondandelsvärde*. Detta innebär att andelsägare som påverkats negativt av ett materiellt fel kompenseras.

RISK OCH RISKHANTERING

Sparande i fonder innebär alltid ett visst mått av risktagande, vilket innebär att investerare riskerar att få tillbaka ett mindre belopp än man investerat.

Normalt är risken högre vid sparande i en ren aktiefond än i en ränte- eller blandfond. Nedan redogörs kortfattat för de huvudsakliga risker som kan förekomma vid sparande i fonder.

Uppräkningen är inte uttömmande.

Marknadsrisk marknaden för ett tillgångsslag kan stiga eller falla i pris, exempelvis priset på en aktie.

Likviditetsrisk ett värdepapper kan inte omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller stora kostnader.

Valutarisk värdet på en investering kan påverkas av ändrade valutakurser.

Kredit-/motpartsrisk en emittent eller motpart ställer in betalningarna.

Ränterisk en fonds känslighet för ändrade marknadsräntor.

Operativ risk risk kopplad till AIF-förvaltarens operativa verksamhet, exempelvis IT-system, personal, administration m.m.

AIF-förvaltaren har klassificerat Fonderna enligt EU-standarden för risk klassificering, vilket innebär att AIF-förvaltaren tillämpar en sjugradig skala, s.k. risk-/avkastningsindikator där 1 innebär lägst risk och 7 högst risk. Fondens klassificering framgår av Fondens faktablad.

ÄNDRING AV FONDBESTÄMMELSER

AIF-förvaltaren har möjlighet att ändra Fondernas fondbestämmelser. En sådan ändring ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Ändringarna kan påverka Fondernas egenskaper såsom till exempel Fondernas placeringsinriktning, avgifter och riskprofil. Finansinspektionen kan besluta om att AIF-förvaltaren ska underrätta andelsägarna om ändringarna och om att de ändrade fondbestämmelserna inte får tillämpas förrän viss tid förflutit från beslutet om godkännande.

ERSÄTTNINGAR

Ersättningsprinciper hos AIF-förvaltaren

Beslutsprocessen

Styrelsen i Catella Fondförvaltning AB, AIF-förvaltaren, fastställde i mars 2019 en uppdaterad ersättningspolicy som grundar sig på Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder samt (FFFS 2013:10) om förvaltare av alternativa investeringsfonder. AIF-förvaltaren ingår i en konsoliderad situation med Catella Bank S.A. som ansvarigt institut och har därför även tagit i beaktande de regelverk som gäller för den konsoliderade situationen. Styrelsen har utsett en Ersättningskommitté bestående av styrelsens ordförande samt en särskild ledamot i styrelsen

Samband mellan lön och resultat

Generellt gäller att ersättning till anställda i AIF-förvaltaren är fast lön samt rörlig ersättning relaterat till utvecklingen i AIF-förvaltaren och individuell prestation. Ersättningarna är vidare utformade så att AIF-förvaltarens förmåga att uppnå god lönsamhet på kort och lång sikt möjliggörs. Kombinationen av fast och rörlig ersättning varierar mellan olika personalkategorier.

Resultatbedömning och riskjustering

AIF-förvaltaren har tagit fram en process för resultatbedömning och riskjustering av den rörliga ersättningen som tar hänsyn till AIF-förvaltarens, affärsenheternas och/eller fondernas/diskretionära mandatens samt individens resultat och AIF-förvaltarens kapital- och likviditetsbehov. Med fonder avses här samtliga fonder AIF-förvaltaren förvaltar.

Fullständiga uppgifter om AIF-förvaltarens ersättningspolicy finns tillgängliga på AIF-förvaltarens

hemsida. En papperskopia av uppgifterna lämnas kostnadsfritt ut på begäran.

SKATTEREGLER FÖR ANDELSÄGARE

Fonden är ett eget skattesubjekt men är inte skattskyldig för inkomst av de tillgångar som ingår i Fonden. Andelsägarna ska istället beskattas för en schablonintäkt (se nedan).

Kapitalvinstbeskattning

Fysiska personer som är obegränsat skattskyldiga i Sverige ska ta upp kapitalvinst och kapitalförlust vid avyttring av andelar i Fonden i inkomstslaget kapital till 30 procent beskattning. Med avyttring avses bl.a. försäljning och inlösen. Samma regler gäller för dödsbon under förutsättning att den döde varit obegränsat skattskyldig i Sverige.

Schablonbeskattning

Fysiska personer som är obegränsat skattskyldiga i Sverige och som äger andelar i Fonden ska från och med inkomståret 2012 ta upp en schabloninkomst av värdet av fondinnehavet vid årets ingång. Schabloninkomsten ska tas upp i inkomstslaget kapital till 30 procent beskattning. Samma regler gäller för dödsbon under förutsättning att den döde varit obegränsat skattskyldig i Sverige.

Övrigt

Om Fonden är knuten till investeringssparkonto, fondförsäkring, IPS eller premiepension gäller särskilda skatteregler. Även för juridiska personer och utländska fondandelsägare gäller särskilda skatteregler.

Kontrolluppgifter

AIF-förvaltaren lämnar kontrolluppgift om vinst eller förlust vid försäljning eller inlösen av andelar i Fonden, schablonintäkt samt eventuell utdelning. Kontrolluppgift lämnas för fysiska personer och svenska dödsbon.

SKADESTÅND OCH KAPITALKRAV

Om en andelsägare tillfogats skada genom att AIF-förvaltaren överträtt denna lag eller fondbestämmelserna för Fonden ska skadan ersättas av AIF-förvaltaren. AIF-förvaltaren ska, enligt LAIF 8 kap. 28§, ersätta skada som AIF-förvaltaren eller en uppdragstagare, genom att övertråda denna lag, andra författningar som reglerar AIF-förvaltarens verksamhet, fondbestämmelser eller bolagsordning, har tillfogat Fonden eller dess andelsägare. Motsvarande gäller om Förvaringsinstitutet tillfogat andelsägare eller AIF-förvaltaren skada. Ytterligare information om skadeståndsansvaret och vissa begränsningar i detta återfinns i fondbestämmelserna under §16.

Kapitalkrav

AIF-förvaltaren omfattas enligt LAIF av vissa kapitalkrav för att bland annat täcka risker för skadeståndsansvar på grund av fel eller försumlighet i verksamheten. Information om kapitaltäckning omfattande kapitalbasen och kapitalkraven kopplade till kredit-, marknads- och operativa risker (kostnadsrisker) samt risker för eventuella skadeståndsanspråk offentliggörs kvartalsvis på AIF-förvaltarens webbplats, www.catella.se/fonder.

PRIMÄRMÄKLARE

Primärmäklare är exempelvis banker som till professionella investerare erbjuder tjänster för att främst finansiera eller som motpart utföra transaktioner med finansiella instrument, och som även kan tillhandahålla andra tjänster, såsom clearing, avveckling, depåttjänster, värdepapperslån, skräddarsydda tekniska lösningar och stödtjänster. AIF-förvaltaren använder sig inte av primärmäklare för någon av Fonderna.

TRANSAKTIONER FÖR VÄRDEPAPPERSFINANSIERING

AIF-förvaltaren får i förvaltningen av Fonderna inte använda sig av transaktioner för värdepappersfinansiering såsom värdepapperslån, blankning eller marginallån.

LIKVIDITETSRIKSHANTERING

Likviditetsrisken i Fonderna beror på Fondernas åtaganden samt innehav. Åtagandena består i att Fondernas andelsägare har möjlighet sälja sina andelar – enligt de villkor som definieras i Fondernas respektive fondbestämmelser – samt övriga åtaganden i Fonderna, som till exempel kan uppstå vid utfärdande av derivatinstrument eller korta positioner i aktier. AIF-förvaltaren kontrollerar löpande att samtliga Fonder har en lämplig sammansättning av likvida tillgångar samt att åtagandena ligger inom de ramar som gäller för Fonderna. För detta syfte finns dels riskmått som övervakas och eventuellt limiteras, dels rutiner som ska tillämpas före Fondernas investeringar. För att följa upp att riskmått och limiterna är lämpliga och tillräckliga genomförs regelbundna stresstester. Om stresstesterna indikerar att det finns behov av nya eller förändrade riskmått eller limiter påbörjas ett arbete med en översyn. Om riskmått eller limiter indikerar att likviditetsrisken i en Fond är avsevärt högre än vad som följer av Fondens riskprofil ska AIF-förvaltaren ta fram en handlingsplan för hantering av likviditetsrisken. I specialfonder kan likviditetsrisken komma att vara högre än i en värdepappersfond, bland annat som ett resultat av att specialfonder har möjlighet till en mer koncentrerad portfölj.

REGELBUNDEN INFORMATION OM RISK OCH LIKVIDITETSHANTERING SAMT FINANSIELL HÄVSTÅNG

AIF-förvaltaren lämnar regelbunden information om risk och likviditetshantering samt finansiell hävstång enligt följande. Information om aktuell riskprofil och de riskhanteringssystem som tillämpas samt uppgift om eventuell andel icke likvida tillgångar lämnas i årsberättelse och halvårsredogörelse för respektive Fond. I årsberättelsen och halvårsredogörelsen för Fonderna lämnas också information om det sammanlagda finansiella hävstångsbeloppet beräknat enligt brutto- och åtagandemetoden. Uppgift om förändringar i den högsta nivå av finansiell hävstång som får användas för en Fonds räkning och i Fondens rätt att förfoga över säkerheter eller i andra garantier som har lämnats enligt ordningen för finansiell hävstång lämnas på AIF-förvaltarens webbplats. Detsamma gäller för ändringar i en Fonds likviditetsriskhantering som är av väsentlig betydelse. Uppgift om förändringar av villkoren för inlösen av fondandelar samt information om att det sker en senareläggning av inlösen av fondandelar enligt 4 kap. 13 a § lagen om värdepappersfonder eller att en Fond stängs för inlösen av fondandelar till följd av extraordinära förhållanden i enlighet med fondbestämmelserna ska meddelas andelsägarna genom brev och/eller AIF-förvaltarens webbplats.

ICA Banken Modig

Sverigeregistrerad specialfond

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSINRIKTNING

Fonden är en fond-i-fond som investerar i svenska och internationella aktieindexfonder eller indexnära fonder, fonder som replikerar ett marknadsindex så nära som möjligt, men som inte kan eller inte får äga alla värdepapper som ingår i detta index, med låga förvaltningskostnader. Fonden har även möjlighet att investera i ränterelaterade överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument samt på konto hos kreditinstitut. Fonden får ha en koncentrerad portfölj och får placera högst 50 procent av fondförmögenheten i en enskild fond.

I normalfallet placerar Fonden 100 procent av Fondens medel i svenska och internationella aktieindexfonder eller indexnära fonder med låga förvaltningskostnader.

Fondens medel ska till minst 85 procent vara placerade i fondandelar, med vilket avses bl.a. andelar i värdepappersfonder och specialfonder samt motsvarande fondföretag samt så kallade ETFs (Exchange Traded Funds).

Fonden kan använda sig av derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska risker och kostnader i förvaltningen. Fondens medel placeras i valutaderivat för att hedga valutarisken, men får inte använda sig av övriga OTC-derivat.

Fondens målsättning är att över tid skapa en avkastning som överstiger fondens sammansatta jämförelseindex (från och med 2019-01-01), 35 procent SIX Return Index (SIXRX) och 65 procent MSCI AC World. Allokeringen mellan olika marknader i fonden kan dock variera något över tid.

HISTORISK AVKASTNING

För uppgift om Fondens historiska avkastning hänvisas till Fondens faktablad.

MÅLGRUPP

Fonden vänder sig till investerare som vill ha en exponering mot aktiemarknaden och som är beredd att ta en hög risk mot möjligheten att få en högre förväntad avkastning. Fonden kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 5 år.

FONDENS RISKPROFIL

Fondens medel placeras i fonder som i sin tur investerar på flera olika marknader och i flera olika tillgångsslag och emittenter (diversifiering). Denna spridning av investeringar minskar risken för stor resultatpåverkan vid större nedgång i en viss marknad eller ett visst tillgångsslag.

Fondens huvudsakliga risk är normalt hänförlig till svängningarna på aktiemarknaden, vilket innebär högre risk än investeringar på räntemarknaden, men också en möjlighet till högre avkastning.

Fondens medel kan även investeras i fonder som i sin tur investerar i räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument, dock till en mindre del. Därigenom kan Fonden bli exponerad mot ränterisk, det vill säga risken för värdförändringar till följd av förändringar i det allmänna ränteläget, och kreditrisk, det vill säga risken för att värdförändringar till följd av att emittenter ställer in sina betalningar eller att marknaden omvärderar emittenter kreditvärdighet. Fonden kan också komma att placera i tillgångar där likviditeten i instrumentet är mindre god. Dessa innehav kan vara svåra att avyttra till en begränsad kostnad inom rimlig tid. Vid större uttag ur fonden kan sådana innehav behöva säljas till ogynnsamma priser och föranleda förluster för fonden.

Fonden kommer inte använda sig av komplexa investeringsstrategier till mer än en försumbar del av placeringsstrategin. Fonden använder därför åtagandemetoden för att beräkna sammanlagd exponering i Fonden. De sammanlagda exponeringarna till följd av derivatinstrument får, när exponeringen beräknas med hjälp av åtagandemetoden, högst uppgå till 100 procent av fondförmögenheten.

Fonden kan också ha en valutarisk i och med att dess medel direkt eller indirekt kan placeras i finansiella instrument som är denominerade i annan valuta än svenska kronor.

Fonden får använda derivatinstrument för att minska risker i förvaltningen.

Fondens nuvarande riskindikator: kategori 5 (på skalan 1 - 7). Se Fondens faktablad för närmare förklaring av riskindikatorn.

FINANSIELL HÄVSTÅNG

Finansiell hävstång definieras som en metod genom vilken ett fondbolag ökar exponeringen för en förvaltd fond genom lån av kontanter eller värdepapper, eller med användning av derivatinstrument eller på något annat sätt. Finansiell hävstång uttrycks som ett kvotvärde som beräknas på så sätt att en fonds exponering divideras med dess fondförmögenhet. Som nämnts ovan kommer Fonden i normalfallet inte att använda sig av derivatinstrument. Finansiell hävstång avses normalt sett inte heller att skapas genom användningen av några andra tekniker eller instrument. AIF-förvaltaren har dock enligt gällande lagstiftning en teoretisk möjlighet att i detta avseende följa de regler som gäller för värdepappersfonder. Därigenom följer att den finansiella hävstången maximalt kan uppgå till 200 procent beräknad genom åtagandemetoden. AIF-förvaltaren har därutöver fastställt att den finansiella hävstången mätt enligt bruttometoden maximalt får uppgå till 300 procent. *

* Skillnaden mellan åtagande- och bruttometoden är något förenklat att åtagandemetoden, men inte bruttometoden, tar hänsyn till de riskbegränsningar som åstadkoms genom nettnings- och hedgning av positioner.

AIF-förvaltaren får använda tillgångarna i fonden för att ställa säkerhet för fullgörandet av förpliktelser som ingåtts som ett led i förvaltningen av fonden. Ett sådant säkerställande kan göras

t.ex. genom pantavtal eller säkerhetsöverlåtelse eller s.k. transfer of title varigenom äganderätten till egendomen övergår till fondens motpart.

GÄLLANDE AVGIFTER

Nedan anges de gällande avgifterna som Fonden tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning (inkluderar bl.a. kostnader för administration, bokföring och registerhållning, tillsyn, revisorer och förvaring) av Fonden.

Försäljningsavgift: ingen försäljningsavgift

Inlösenavgift: ingen inlösenavgift

Årlig förvaltningsavgift till AIF-förvaltaren*: 0,90 procent

Årlig avgift till Förvaringsinstitutet: 0,02 procent

HÖGSTA AVGIFTER

Nedan anges den högsta avgift som AIF-förvaltaren enligt fondbestämmelserna får ta ut vid försäljning och inlösen av fondandelar, samt för förvaltning, se ovan, för Fonden:

Försäljningsavgift: ingen försäljningsavgift

Inlösenavgift: ingen inlösenavgift

Årlig förvaltningsavgift till AIF-förvaltaren*: 0,99 procent

Årlig avgift till Förvaringsinstitutet: 0,05 procent

Årlig förvaltningsavgift i fonder som investeras i: 0,70 procent

*Förvaltningsavgiften till AIF-förvaltaren beräknas dagligen på Fondens värde. I de fall Fonden investerar i någon av AIF-förvaltarens övriga förvaltade fonder så debiteras Fonden en lägre årlig förvaltningsavgift i den underliggande fonden för förvaltningen till AIF-förvaltaren.

ÖVRIGT OM AVGIFTER

Courtage och andra kostnader hänförliga till Fondens köp och försäljning av finansiella instrument samt skatt betalas direkt ur Fonden och tillkommer utöver avgifterna ovan. Fonden får, i den utsträckning detta är tillåtet enligt gällande rätt, också belastas med kostnader för analys.

På ovanstående ersättningar tillkommer eventuell mervärdesskatt.

För uppgift om storleken på av Fonden erlagd ersättning till AIF-förvaltaren och Förvaringsinstitutet för föregående år liksom Fondens resultat och utveckling hänvisas till årsberättelsen föregående år.

ICA Banken Måttlig

Sverigeregistrerad specialfond

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSINRIKTNING

Fonden är en fond-i-fond som investerar i svenska och internationella aktieindexfonder eller indexnära fonder, fonder som replikerar ett marknadsindex så nära som möjligt, men som inte kan eller inte får äga alla värdepapper som ingår i detta index, med låga förvaltningskostnader, räntefonder och andra ränterelaterade överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument samt på konto hos kreditinstitut. Fonden får ha en koncentrerad portfölj och får placera högst 50 procent av fondförmögenheten i en enskild fond.

I normalfallet placerar Fonden 60 procent av Fondens medel i svenska och internationella aktieindexfonder eller indexnära fonder med låga förvaltningskostnader och 40 procent i svenska räntefonder eller andra svenska räntepapper utfärdade i svenska kronor. Avvikelser kan ske med högst plus/minus 15 procentenheter.

Fondens medel ska till minst 80 procent vara placerade i fondandelar, med vilket avses bl.a. andelar i värdepappersfonder och specialfonder samt motsvarande fondföretag samt så kallade ETFs (Exchange Traded Funds).

Fonden kan använda sig av derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska risker och kostnader i förvaltningen. Fondens medel placeras i valutaderivat för att hedga valutarisken, men får inte använda sig av övriga OTC-derivat.

Fondens målsättning är att över tid skapa en avkastning som överstiger fondens sammansatta jämförelseindex (från och med 2019-01-01), 20 procent SIX Return Index (SIXRX), 40 procent MSCI AC World, 30 procent OMRX TBill och 10 procent OMRX TBond. Allokeringen mellan olika marknader i fonden kan dock variera något över tid.

HISTORISK AVKASTNING

För uppgift om Fondens historiska avkastning hänvisas till Fondens faktablad.

MÅLGRUPP

Fonden vänder sig till investerare som vill ha en balanserad allokering mellan aktie- och räntemarknaden, är beredd att ta en måttlig risk och nöjer sig med en måttlig förväntad avkastning. Fonden kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 4 år.

FONDENS RISKPROFIL

Fondens medel placeras i fonder som i sin tur investerar på flera olika marknader och i flera olika tillgångsslag och emittenter (diversifiering). Denna spridning av investeringar minskar risken för stor resultatpåverkan vid större nedgång i en viss marknad eller ett visst tillgångsslag.

Fondens huvudsakliga risk är normalt hänförlig till svängningarna på aktiemarknaden, vilket innebär högre risk än investeringar på räntemarknaden, men också en möjlighet till högre avkastning.

Fondens medel investeras också i fonder som i sin tur investerar i räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument. Därigenom kan Fonden bli exponerad mot ränterisk, det vill säga risken för värdeförändringar till följd av förändringar i det allmänna ränteläget, och kreditrisk, det vill säga risken för att värdeförändringar till följd av att emittenter ställer in sina betalningar eller att marknaden omvärderar emittenter kreditvärdighet.

Fonden kan också komma att placera i tillgångar där likviditeten i instrumentet är mindre god. Dessa innehav kan vara svåra att avyttra till en begränsad kostnad inom rimlig tid. Vid större uttag ur fonden kan sådana innehav behöva säljas till ogynnsamma priser och föranleda förluster för fonden.

Fonden kan också ha en valutarisk i och med att dess medel direkt eller indirekt kan placeras i finansiella instrument som är denominerade i annan valuta än svenska kronor.

Fonden får använda derivatinstrument för att minska risker i förvaltningen.

Fonden kommer inte använda sig av komplexa investeringsstrategier till mer än en försumbar del av placeringsstrategin. Fonden använder därför åtagandemetoden för att beräkna sammanlagd exponering i Fonden. De sammanlagda exponeringarna till följd av derivatinstrument får, när exponeringen beräknas med hjälp av åtagandemetoden, uppgå till högst 100 procent av fondförmögenheten.

Fondens nuvarande riskindikator: kategori 4 (på skalan 1 - 7). Se Fondens faktablad för närmare förklaring av riskindikatorn.

FINANSIELL HÄVSTÅNG

Finansiell hävstång definieras som en metod genom vilken ett fondbolag ökar exponeringen för en förvaltd fond genom lån av kontanter eller värdepapper, eller med användning av derivatinstrument eller på något annat sätt. Finansiell hävstång uttrycks som ett kvotvärde som beräknas på så sätt att en fonds exponering divideras med dess fondförmögenhet. Som nämnts ovan kommer fonden i normalfallet inte att använda sig av derivatinstrument. Finansiell hävstång avses normalt sett inte heller att skapas genom användningen av några andra tekniker eller instrument. AIF-förvaltaren har dock enligt gällande lagstiftning en teoretisk möjlighet att i detta avseende följa de regler som gäller för värdepappersfonder. Därigenom följer att den finansiella

hävstången maximalt kan uppgå till 200 procent beräknad genom åtagandemetoden. AIF-förvaltaren har därutöver fastställt att den finansiella hävstången mätt enligt bruttometoden maximalt får uppgå till 300 procent.*

* Skillnaden mellan åtagande- och bruttometoden är något förenklat att åtagandemetoden, men inte bruttometoden, tar hänsyn till de riskbegränsningar som åstadkoms genom nettning- och hedgning av positioner.

AIF-förvaltaren får använda tillgångarna i fonden för att ställa säkerhet för fullgörandet av förpliktelser som ingåtts som ett led i förvaltningen av fonden. Ett sådant säkerställande kan göras t.ex. genom pantavtal eller säkerhetsöverlåtelse eller s.k. transfer of title varigenom äganderätten till egendomen övergår till fondens motpart.

GÄLLANDE AVGIFTER

Nedan anges de gällande avgifterna som Fonden tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning (inkluderar bl.a. kostnader för administration, bokföring och registerhållning, tillsyn, revisorer och förvaring) av Fonden.

Försäljningsavgift: ingen försäljningsavgift

Inlösenavgift: ingen inlösenavgift

Årlig förvaltningsavgift till AIF-förvaltaren*: 0,75 procent

Årlig avgift till Förvaringsinstitutet: 0,02 procent

HÖGSTA AVGIFTER

Nedan anges den högsta avgift som AIF-förvaltaren enligt fondbestämmelserna får ta ut vid försäljning och inlösen av fondandelar, samt för förvaltning, se ovan, för Fonden:

Försäljningsavgift: ingen försäljningsavgift

Inlösenavgift: ingen inlösenavgift

Årlig förvaltningsavgift till AIF-förvaltaren*: 0,80 procent

Årlig avgift till Förvaringsinstitutet: 0,05 procent

Årlig förvaltningsavgift i fonder som investeras i: 0,70 procent

*Förvaltningsavgiften till AIF-förvaltaren beräknas dagligen på Fondens värde. I de fall Fonden investerar i någon av AIF-förvaltarens övriga förvaltade fonder så debiteras Fonden en lägre årlig förvaltningsavgift i den underliggande fonden för förvaltningen till AIF-förvaltaren.

ÖVRIGT OM AVGIFTER

Courtage och andra kostnader hänförliga till Fondens köp och försäljning av finansiella instrument samt skatt betalas direkt ur Fonden och tillkommer utöver avgifterna ovan. Fonden får, i den utsträckning detta är tillåtet enligt gällande rätt, också belastas med kostnader för analys.

På ovanstående ersättningar tillkommer eventuell mervärdesskatt.

För uppgift om storleken på av Fonden erlagd ersättning till AIF-förvaltaren och Förvaringsinstitutet för föregående år liksom Fondens resultat och utveckling hänvisas till årsberättelsen föregående år.

ICA Banken Varlig

Sverigeregistrerad specialfond

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSINRIKTNING

Fonden är en fond-i-fond som investerar i svenska och internationella aktieindexfonder eller indexnära fonder, fonder som replikerar ett marknadsindex så nära som möjligt, men som inte kan eller inte får äga alla värdepapper som ingår i detta index, med låga förvaltningskostnader, räntefonder och andra ränterelaterade överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument samt på konto hos kreditinstitut. Fonden får ha en koncentrerad portfölj och får placera högst 50 procent av fondförmögenheten i en enskild fond.

I normalfallet placerar Fonden 30 procent av Fondens medel i svenska och internationella aktieindexfonder eller indexnära fonder med låga förvaltningskostnader och 70 procent i svenska räntefonder eller andra svenska räntepapper utfärdade i svenska kronor. Avvikelser kan ske med högst plus/minus 15 procentenheter.

Fondens medel ska till minst 80 procent vara placerade i fondandelar, med vilket avses bl.a. andelar i värdepappersfonder och specialfonder samt motsvarande fondföretag samt så kallade ETFs (Exchange Traded Funds).

Fonden kan använda sig av derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska risker och kostnader i förvaltningen. Fondens medel placeras i valutaderivat för att hedga valutarisken, men får inte använda sig av övriga OTC-derivat.

Fondens målsättning är att över tid skapa en avkastning som överstiger fondens sammansatta jämförelseindex (från och med 2019-01-01), 10 procent SIX Return Index (SIXRX), 20 procent MSCI AC World, 50 procent OMRX TBill och 20 procent OMRX TBond. Allokeringen mellan olika marknader kan dock variera något över tid.

HISTORISK AVKASTNING

För uppgift om Fondens historiska avkastning hänvisas till Fondens faktablad.

MÅLGRUPP

Fonden vänder sig till investerare som vill ha en exponering mot räntemarknaden, vill ha en lägre risk och nöjer sig med en lägre förväntad avkastning. Fonden kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 3 år.

FONDENS RISKPROFIL

Fondens medel placeras i fonder som i sin tur investerar på flera olika marknader och i flera olika tillgångsslag och emittenter (diversifiering). Denna spridning av investeringar minskar risken för stor resultatpåverkan vid större nedgång i en viss marknad eller ett visst tillgångsslag.

Fondens huvudsakliga risk är normalt hänförlig till svängningarna på aktiemarknaden, vilket innebär högre risk än investeringar på räntemarknaden, men också en möjlighet till högre avkastning.

Fondens medel investeras också i fonder som i sin tur investerar i räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument. Därigenom kan Fonden bli exponerad mot ränterisk, det vill säga risken för värdeförändringar till följd av förändringar i det allmänna ränteläget, och kreditrisk, det vill säga risken för att värdeförändringar till följd av att emittenter ställer in sina betalningar eller att marknaden omvärderar emittenter kreditvärdighet.

Fonden kan också komma att placera i tillgångar där likviditeten i instrumentet är mindre god. Dessa innehav kan vara svåra att avyttra till en begränsad kostnad inom rimlig tid. Vid större uttag ur fonden kan sådana innehav behöva säljas till ogynnsamma priser och föranleda förluster för fonden.

Fonden kan också ha en valutarisk i och med att dess medel direkt eller indirekt kan placeras i finansiella instrument som är denominerade i annan valuta än svenska kronor.

Fonden får använda derivatinstrument för att minska risker i förvaltningen.

Fonden kommer inte använda sig av komplexa investeringsstrategier till mer än en försumbar del av placeringsstrategin. Fonden använder därför åtagandemetoden för att beräkna sammanlagd exponering i Fonden. De sammanlagda exponeringarna till följd av derivatinstrument får, när exponeringen beräknas med hjälp av åtagandemetoden, uppgå till högst 100 procent av fondförmögenheten.

Fondens nuvarande riskindikator: kategori 3 (på skalan 1 - 7). Se Fondens faktablad för närmare förklaring av riskindikatorn.

FINANSIELL HÄVSTÅNG

Finansiell hävstång definieras som en metod genom vilken ett fondbolag ökar exponeringen för en förvaltd fond genom lån av kontanter eller värdepapper, eller med användning av derivatinstrument eller på något annat sätt. Finansiell hävstång uttrycks som ett kvotvärde som beräknas på så sätt att en fonds exponering divideras med dess fondförmögenhet. Som nämnts ovan kommer fonden i normalfallet inte att använda sig av derivatinstrument. Finansiell hävstång avses normalt sett inte heller att skapas genom användningen av några andra tekniker eller instrument. AIF-förvaltaren har dock enligt gällande lagstiftning en teoretisk möjlighet att i detta avseende följa de regler som gäller för värdepappersfonder. Därigenom följer att den finansiella hävstången maximalt kan uppgå till 200 procent beräknad genom åtagandemetoden. AIF-förvaltaren har därutöver fastställt att den finansiella hävstången mätt enligt bruttometoden maximalt får uppgå till 300 procent. *

* Skillnaden mellan åtagande- och bruttometoden är något förenklat att åtagandemetoden, men inte bruttometoden, tar hänsyn till de riskbegränsningar som åstadkoms genom nettning- och hedgning av positioner.

AIF-förvaltaren får använda tillgångarna i fonden för att ställa säkerhet för fullgörandet av förpliktelser som ingåtts som ett led i förvaltningen av fonden. Ett sådant säkerställande kan göras t.ex. genom pantavtal eller säkerhetsöverlåtelse eller s.k. transfer of title varigenom äganderätten till egendomen övergår till fondens motpart.

GÄLLANDE AVGIFTER

Nedan anges de gällande avgifterna som Fonden tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning (inkluderar bl.a. kostnader för administration, bokföring och registerhållning, tillsyn, revisorer och förvaring) av Fonden.

Försäljningsavgift: ingen försäljningsavgift

Inlösenavgift: ingen inlösenavgift

Årlig förvaltningsavgift till AIF-förvaltaren*: 0,50 procent

Årlig avgift till Förvaringsinstitutet: 0,03 procent

HÖGSTA AVGIFTER

Nedan anges den högsta avgift som AIF-förvaltaren enligt fondbestämmelserna får ta ut vid försäljning och inlösen av fondandelar, samt för förvaltning, se ovan, för Fonden:

Försäljningsavgift: ingen försäljningsavgift

Inlösenavgift: ingen inlösenavgift

Årlig förvaltningsavgift till AIF-förvaltaren*: 0,50 procent

Årlig avgift till Förvaringsinstitutet: 0,05 procent

Årlig förvaltningsavgift i fonder som investeras i: 0,70 procent

*Förvaltningsavgiften till AIF-förvaltaren beräknas dagligen på Fondens värde. I de fall Fonden investerar i någon av AIF-förvaltarens övriga förvaltade fonder så debiteras Fonden en lägre årlig förvaltningsavgift i den underliggande fonden för förvaltningen till AIF-förvaltaren.

ÖVRIGT OM AVGIFTER

Courtage och andra kostnader hänförliga till Fondens köp och försäljning av finansiella instrument samt skatt betalas direkt ur Fonden och tillkommer utöver avgifterna ovan. Fonden får, i den utsträckning detta är tillåtet enligt gällande rätt, också belastas med kostnader för analys.

På ovanstående ersättningar tillkommer eventuell mervärdesskatt.

För uppgift om storleken på av Fonden erlagd ersättning till AIF-förvaltaren och Förvaringsinstitutet för föregående år liksom Fondens resultat och utveckling hänvisas till årsberättelsen föregående år.

Hållbarhetsinformation ICA-fonder

2019-04-25

FOND:	ICA BANKEN MODIG	ICA BANKEN MÄTTLIG	ICA BANKEN VARLIG
HÅLLBARHETSINFORMATION:			
- Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden.	X*	X*	X*
- Hållbarhetsaspekter beaktas inte i förvaltningen av fonden.	–	–	–
HÅLLBARHETSASPEKTER SOM BEAKTAS I FÖRVALTNINGEN AV FONDEN:			
- Miljöaspekter	–	–	–
- Sociala aspekter	–	–	–
- Bolagsstyrningsaspekter	–	–	–
- Andra hållbarhetsaspekter	–	–	–
METODER SOM ANVÄNDS FÖR HÅLLBARHETSARBETET:			
FONDEN VÄLJER IN			
- Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag.	–	–	–
- Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor.	–	–	–
ÖVRIGT:			
- Annan metod som fonden tillämpar för att välja in.	–	–	–
FONDEN VÄLJER BORT			
PRODUKTER OCH TJÄNSTER:			
- Klusterbomber, personminor	–	–	–
- Kemiska och biologiska vapen	–	–	–
- Kärnvapen	–	–	–
- Vapen och/eller krigsmateriel	–	–	–
- Alkohol	–	–	–
- Tobak	–	–	–
- Kommersiell spelverksamhet	–	–	–
- Pornografi	–	–	–
- Fossila bränslen (olja, gas, kol)	–	–	–
- Kol	–	–	–
- Uran	–	–	–
- Genetiskt modifierade organismer (GMO)	–	–	–
- Övrigt	–	–	–
INTERNATIONELLA NORMER:			
- Fonden undviker att investera i samtliga identifierade bolag som inte följer internationella normer.	–	–	–
- Bolag där fonden inte ser förändringsvilja eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en acceptabel tidshorisont underkänns för investering.	–	–	–
LÄNDER:			
- Av hållbarhetsskäl placerar inte fonden bolag involverade i vissa länder/räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater.	–	–	–
ÖVRIGT:	–	–	–
FONDBOLAGET PÅVERKAR			
Fondbolaget påverkar sitt ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor.			
Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.*			
- Bolagspåverkan i egen regi	–	–	–
- Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare	–	–	–
- Röstar på bolagsstämmor	–	–	–
- Deltar i valberedningar för att påverka styrelsens sammansättning	–	–	–
- Annan bolagspåverkan	–	–	–

* Fonden är en fond-i-fond som endast investerar i Catellas egna fonder alternativt i Fonder som har skrivit på PRI.