FAKTABLAD

Syfte
Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt
IKC Avkastningsfond A

SE0004544823
Fondens fondbolag är Coeli Asset Management AB. Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Coeli Asset Management AB vad gäller detta faktablad. Denna fond är auktoriserad i Sverige och förvaltas av IKC Capital AB som också är auktoriserade i Sverige och står under Finansinspektionens tillsyn. Mer information om denna produkt finns på www.coeli.se eller ring 08-506 223 00.
Detta faktablad publicerades 2025-04-15.

Vad innebär produkten?

Typ
Den här produkten är en värdepappersfond.

Mål
Investeringsmål: IKC Avkastningsfonds målsättning är att skapa långsiktig värdetillväxt till låg risk.

Investeringsmetod: Fonden är en räntefond som huvudsakligen investerar i penningmarknadsinstrument och obligationer på den nordiska marknaden.

Investeringspolicy: Större delen av fondens medel investeras i nordiska räntebärande instrument med fokus på företagsobligationer och valutaexponeringen hålls primärt till svenska kronor. Fondens medel får placeras utan begränsning av bransch och fonden är inte bunden till placeringar i finansiella instrument utgivna av viss emittent.

Fonden erbjuder placerare möjligheten att ta del av en diversifierad portfölj som allokerar mellan olika räntepapper med varierande grad av risk. Fonden kan använda sig av derivat som ett led i fondensplaceringsinriktning. Detta innebär att fonden exempelvis kan allokera medel via räntederminer.

Jämförelseindex: Fonden förvaltas aktivt utan hänvisning till ett jämförelseindex. Fonden använder 90 dagars SSVX plus 2 procentenheter i syfte att beräkna den resultatbaserade avgiften.

Köp och försäljning: Köp och försäljning av fondandelar kan ske alla bankdagar i Sverige. Fonden har inte en förfallodag.

Utdelningspolicy: Andelsklassen lämnar ingen utdelning utan alla intäkter och vinster återinvesteras i fonden för att öka värdet av din investering.

Målgrupp
Produkten IKC Avkastningsfond är avsedd för icke-professionella investerare, som är intresserade av en aktiv förvaltad räntefond som investerar i räntebärande instrument på den nordiska marknaden. IKC Avkastningsfond är en produkt för investerare med grundläggande kunskap och/eller erfarenhet av att investera i liknande produkter och har förmågan att för- stå produkten och dess möjliga risker, antingen självständigt eller genom professionell rådgivning. Denna produkt är avsedd för investerare som planerar att vara investerade i minst 3 år och som är beredda att ta en låg risk för förlust av sitt ursprungliga kapital för att få en högre potentiell avkastning.

Praktisk information
Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken AB Fondens andelsvärde beräknas dagligen och publiceras på www.coeli.se och i ledande dagstidningar.

Ytterligare information finns i informationsbroschyren, fondbestämmelserna och hel- och halvårsrapporten. Dessa finns kostnadsfritt på vår hemsida på svenska.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 år.

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 2 av 7, dvs en låg riskklass.
Det betyder att fonden har låg nivå för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och ned- gångar i de aktier fonden placerat i. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Förutom de risker som ingår i riskindikatorn kan andra risker påverka fondens resultat. Se fondens fondbestämmelse, som finns fritt tillgängligt på www.coeli.se

Resultatscenarier

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. Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklaren är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för IKC Avkastningsfond under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Negativt: denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2 november 2017 och 2 november 2020.

Neutralt: denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 10 juli 2014 och 10 juli 2017.

Positivt: denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 30 oktober 2018 pcj 30 oktober 2021.

Rekommenderad Innehavstid	3 år		
Exempel på investering	100 000 SEK		
Scenarier		1år	3år (Rekommenderar innehavsperiod)
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stresscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	69 256,80 kr -30,74%	92 686,74 kr -1,51%
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	94 022,66 kr -5,98%	98 621,18 kr -0,28%
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	103 102,04 kr 3,10%	109 679,221 kr 1,85%
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	115 172,54 kr 15,17%	118 316,97 kr 3,42%

Vad händer om Coeli 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 säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är faller ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

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. 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 SEK investeras.

Investering 100 000 SEK		
Scenarier	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in vid utgången av 3 år
Totala kostnader	1 026 kr	5 633 kr
Årliga kostnadseffekter *	1,0%	1,0%

* 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 2,9% före kostnader och 1,8% efter kostnader.

Kostnadssammansättning

(Beloppen i kronor är baserade på en investering på 100 000 kr)

Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år		
Teckningskostnader	0% *Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.*	0 kr
Inlösenkostnader	0% *Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.*	0 kr
Löpande kostnader (tas ut varje år)		
Förvaltningsavgifter och andra administrations eller driftskost- nader	0,60% *av värdet på din investering per år* *Detta är en uppskattning baserat på faktiska kostnader under 2021.*	600 kr
Transaktionskostnader	0,29% *av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnader som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.*	290 kr
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatbaserade avgifter	0,14% *Prestationsbaserad avgift är 10% av fondens avkastning som överstiger 90 dagars SSVX plus 2 procentenheter. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultat för din investering. Ovanstå- ende uppskattning av de aggregerade kostnaderna utgör genomsnittet för de senaste fem åren.*	140 kr

Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid
Rekommenderad innehavsperiod: 3 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 3 år. Du kan dock lösa in din investering utan inlösenkostnader när som helst under denna period, eller behålla investeringen längre. Försäljning av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar i Sverige. Fondens andelsvärde beräknas dagligen och publiceras på vår hemsida www.coeli.se.

Hur kan jag klaga?
Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till din rådgivare eller den som sålt produkten till dig.
Om du som kund inte är nöjd med vår service är det viktigt att du kontaktar oss och framför dina synpunkter. Du ska då vända dig till Coelis klagomålsansvarige som prövar ärendet. Du kontaktar klagomålsansvarige skriftligen. Beskriv vad ditt ärende gäller och vad du är missnöjd med. Inom kort erhåller du en skriftlig bekräftelse på att vi har tagit emot ditt ärende. Vid behov ställer vi frågor för att kunna utreda ärendet på bästa sätt. Beslut om eventuell ersättning eller avslag meddelas skriftligen.

Skicka ditt klagomål till:
Coeli AB Klagomålsansvarig Box 3317
103 66 Stockholm
alternativt till klagomalsansvarig@coeli.se

Övrigt relevant information
Resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå på www.coeli.se Tidigare utveckling: Du kan ladda ner tidigare årlig avkastning från vår webbplats www.coeli.se.

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns på att tillgå på fondbolagets hemsida www.coeli.se tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse.