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

Indecap Guide Företagsobligation, andelsklass C
Indecap Fonder AB, org nr 556971-7340
ISIN-kod: SE0005851334

www.indecapfonder.se
Telefonnummer: 08-409 454 00

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Indecap Fonder AB vad gäller detta faktablad. Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av Indecap Fonder AB. Indecap Fonder AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen.

Faktabladet upprättades 2026-05-04.

Vad innebär produkten?

Typ	Värdepappersfond
Löptid	Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.
Mål	Målet för fonden är att åstadkomma högsta möjliga avkastning på lång sikt, med en god riskspridning. Fondens avkastning bestäms av hur de obligationer som fonden placeras i ökar eller minskar i värde under investeringsperioden. Fonden är en aktivt förvaltad obligationsfond. Grunden i fondens placeringsinriktning är att investera i företagsobligationer utgivna i Norden. Fonden följer Indecap Fonders policy om ansvarsfulla investeringar. Läs mer om detta på Indecap Fonders hemsida (www.indecapfonder.se). Fonden lämnar ingen kontantutdelning. Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar.
Målgrupp	Fonden riktar sig till dig som vill ha en högre avkastning än traditionellt räntesparande men lägre risk än aktiesparande. Fonden är för dig som önskar exponering mot företagsobligationer och tror på aktiv förvaltning. Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst tre år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.
Övrigt	Förvaringsinstitut: Swedbank AB (publ), 105 30 Stockholm. Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på www.indecapfonder.se

Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?

Riskindikator

1	2	3	4	5	6	7

Lägre risk — Högre risk

Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i tre 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. Produkten har klassificerats som 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Det betyder att fonden har låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de värdepapper fonden placerar i.

Risker som inte fångas av riskindikatorn:
Motpartsrisk - uppstår om en motpart inte fullgör sina skyldigheter mot fonden, exempelvis genom att inte betala en fastställd summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse. Operativ risk - risken för förlust på grund av exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen 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. Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Det positiva scenariot inträffade för en investering mellan oktober 2022 – oktober 2025. Det neutrala scenariot februari 2021 – februari 2024 och det negativa scenariot oktober 2019 – oktober 2022.

Rekommenderad innehavstid:		**3 år**	
Exempel på investering:		**100 000 kr**	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Scenarier			
Minimum	**Det finns ingen garanterad minsta avkastning.** Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	**96 108 kr**	**97 225 kr**
	Genomsnittlig avkastning per år	-3,89%	-0,93%
Negativt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	**96 108 kr**	**98 464 kr**
	Genomsnittlig avkastning per år	-3,89%	-0,51%
Neutralt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	**102 049 kr**	**104 096 kr**
	Genomsnittlig avkastning per år	2,05%	1,35%
Positivt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	**106 459 kr**	**112 526 kr**
	Genomsnittlig avkastning per år	6,46%	4,01%

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 händer om Indecap Fonder AB inte kan göra några utbetalningar?

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Fondbolaget företräder andelsägarna i alla frågor som rör fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter.

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 annan kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

Kostnad 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 och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit att du det första året får tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning).
För tre år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

Om 100 000 kr investeras	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Totala kostnader	590 kr	1 840 kr
Årliga kostnadseffekter*	0,59%	0,59% per år

(*) 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 1,94% före kostnader och 1,35% efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

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

Engångskostnad vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 kr
Inlösenkostnader	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		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,50% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	500 kr
Transaktionskostnader	0,09% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	90 kr
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt	Ej tillämplig

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

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i räntebärande värdepapper är den lämplig för en kort till medellång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone tre år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla bankdagar utan någon extra avgift.

Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givet dig råd om, eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till fondbolaget (www.indecapfonder.se/information-om-klagomal) eller skriva till info@indecapfonder.se, alternativt Indecap Fonder AB, Grev Turegatan 19, 114 38 Stockholm.

Övrig relevant information

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

Avkastning för de 10 senaste åren finns att tillgå här: www.indecapfonder.se/indecap-guide-foretagsobligation