Kvartil®

Kvartils övergripande strategi

Kvartil är ett svenskt fondbolag som utgår från index/modellportfölj och lägger på regelbaserad aktiv risk där den kan motiveras. Vi kombinerar enkel, kostnadseffektiv marknadsexponering med selektiva systematiska strategier, prissatta på ett tydligt sätt i förhållande till potentiellt mervärde och indexalternativ.

Mission

Kvartil erbjuder regelbaserad förvaltning med aktiva inslag för investerare som söker ett prisvärt alternativ till indexfonder.

Vår filosofi

- **Index som norm**
  Vi börjar alltid med ett relevant index. All aktiv risk mäts på ett transparent sätt mot detta, både vad gäller avkastning och risk.
- **Systematisk, datadriven förvaltning**
  Våra strategier är regelbaserade och bygger på kvantitativ analys och finansiell forskning, inte på magkänsla eller kortsiktig marknadspsykologi.
- **Selektiv aktiv risk**
  Vi tar aktiv risk endast i tydligt avgränsade delar av marknaden där vi bedömer att det finns goda skäl att tro på bestående ineffektiviteter, t.ex. investmentbolag och lönsamma småbolag.
- **Låga, genomtänkta avgifter**
  Vi utgår från en jämförbar indexprodukt och lägger på en begränsad premie för de aktiva inslag vi faktiskt erbjuder. Målsättningen är att utbytet mellan risk (den högre avgiften) och aktiv avkastning skall vara attraktivt för investeraren.
- **Process framför person**
  Vi lägger tonvikten på modeller och processer snarare än individer, så att strategin förblir stabil och förutsägbar även om förvaltare byts ut.

Vad du som kund kan förvänta dig

- Tydliga fonder med väl definierad roll i portföljen
- Transparens i hur vi tar aktiv risk och hur vi utvärderar oss mot index
- Avgifter som tål jämförelse – både mot indexfonder och mot traditionell aktiv förvaltning
- Hög tillgänglighet och servicenivå när du behöver assistans

Vår förvaltning

- **Basexponering** – en bred, väldiversifierad och kostnadseffektiv basexponering mot globala kapitalmarknader. Lämplig som kärna i långsiktigt sparande.
- **Regelbaserade aktiva strategier** – fonder som ger exponering mot svenska/nordiska aktiemarknaden med tydliga, regelbaserade inslag med ambition att skapa meravkastning inom väl definierade ramar (t.ex. investmentbolag, lönsamma småbolag).