Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og for å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter

Produkt

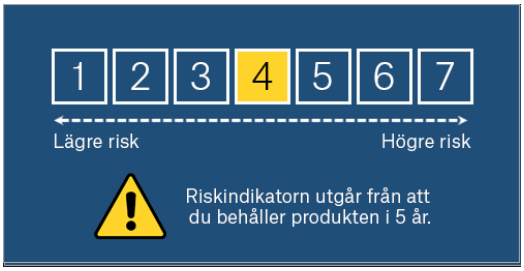
Kvartil Investmentbolag+ Calculus A
Quartile Fonder AB
ISIN: SE0013121456
www.kvartil.se, Ring +46**8-124 444 90** for mer informasjon.
Finansinspektionen (Sverige) fører tilsyn med Quartile Fonder AB og dette nøkkelinformasjonsdokumentet..
Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert per 20 januar 2026

Hva er dette produktet?

Type	Spesialfond
Løpetid	Spesialfond har ingen forfallsdato eller løpetid.
Målsetning	Kvartil Investmentbolag+ Calculus investerer hovedsakelig i aksjer og andre omsettelige verdipapirer utstedt av investeringsselskaper og selskaper med investeringsselskapspreg i Sverige, men kan også investere globalt. Videre kan fondet, som et alternativ til å eie et enkelt investeringsselskap, velge å investere i et representativt utvalg av de eiendelene som investeringsselskapet eier. Gjennom fondets investeringsstrategi har fondet, til tross for et begrenset antall beholdninger, forutsetninger for å oppnå god risikospredning. Hovedkategorien av finansielle instrumenter i fondet består av aksjer og aksjerelaterte instrumenter. Derivatinstrumenter kan benyttes for å nå investeringsmålet og for å effektivisere forvaltningen. For å kunne replikere belåningsgraden til enkelte investeringsselskaper har forvalteren mulighet til å benytte gearing. Fondet er et **spesialfond**, noe som innebærer at det i større grad kan konsentrere beholdningene til et mindre antall investeringer. Målet er at avkastningen over tid skal overgå Stockholmsbørsens indeks **SIXPRX**.Fondet gir ikke utbytte – all inntekt reinvesteres i fondet. Fondets avkastning bestemmes av hvordan verdien på aksjene fondet investerer i øker eller reduseres i løpet av eierperioden. Kjøp og salg av fondsandeler kan normalt gjennomføres alle virkedager.
Målgruppe	Dette fondet kan være egnet for sparere som planlegger å beholde investeringen i minst 5 år, og som er innforstått med at pengene som investeres i fondet både kan øke og minke i verdi, og at det ikke er sikkert at hele det investerte beløpet kan tilbakebetales. For å investere i fondet kreves det ingen spesiell forkunnskap eller erfaring med spesialfond eller finansielle markeder.
	Forvaringsinstitutt: SEB. Årsrapport, halvårsrapport, informasjonsbrosjyre, siste andelsverdi samt annen praktisk informasjon er tilgjengelig kostnadsfritt på svensk på https://kvartil.se/kvartil-investmentbolag-plus-calculus/

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Den oppsummerende risikindikatoren gir en veiledning om risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil falle i verdi som følge av markedsutviklingen. Vi har klassifisert produktet som 4 av 7, det vil si en middels høy risikoklasse. Det betyr at fondet har middels høy risiko for svingninger i andelsverdien. Indikatoren reflekterer først og fremst opp- og nedganger i aksjene fondet har investert i. Risikofaktorer som ikke fanges opp av risikindikatoren: Motpartsrisiko – oppstår dersom en motpart ikke oppfyller sine forpliktelser overfor fondet, for eksempel ved å unnlate å betale et avtalt beløp eller ikke levere verdipapirer som avtalt. Operasjonell risiko – risiko for tap som følge av for eksempel systemfeil, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Dette produktet inneholder ikke noen garanti eller beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling. Du kan derfor tape hele eller deler av investeringen

Avkastningsscenarier

Hva du får ut av dette produktet, avhenger av fremtidig markedsutvikling. Den fremtidige markedsutviklingen er usikker og kan ikke forutsies med nøyaktighet.

Anbefalt investeringsperiode		**5 år**	
Eksempel på investering:		**100 000 kr**	
		Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter 5 år (a**nbefalt investeringsperiode**)
Scenarier			
Minimum	**Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet.**		
Stress	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	45 414 kr	58 003 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-54,59 %	-10,32 %
Ugunstig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	81 195 kr	163 233 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-18,81 %	10,30 %
Moderat	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	116 837 kr	224 162 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	16,84 %	17,52 %
Gunstig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	169 099 kr	310 281 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	69,10 %	25,42 %

Tallene inkluderer alle kostnader for selve produktet, men eventuelt ikke alle kostnader du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar heller ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. De negative, nøytrale og positive scenariene viser det dårligste, gjennomsnittlige og beste resultatet for produktet i perioden 2015 til 2025. Markedsutviklingen i fremtiden kan bli helt annerledes. Stresscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Dette scenariet inntraff for en investering i perioden 2017–2022.

Hva om Quartile Fonder AB ikke kan betale meg tilbake?

Fondets eiendeler oppbevares ikke av forvaltningsselskapet. I tråd med lovkravene oppbevares fondets eiendeler hos en særskilt depotmottaker utpekt av forvaltningsselskapet. Dersom fondsforvaltningsselskapet kommer under konkursforhandling vil forvaltningen av fondet overføres til at annetforvaltningsselskap. Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning for fondssparing

Hva er kostnadene?

Den personen som gir deg råd om eller selger produktet kan ta betalt for andre kostnader. Hvis dette er tilfelle, skal vedkommende informere deg om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som trekkes fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Størrelsen på beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du eier produktet, og hvordan produktet presterer. Beløpene som vises her er basert på eksempler på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har gjort følgende antakelser:

- Det første året får du tilbake beløpet du har investert (0 % årlig avkastning). For 5 år har vi antatt at produktet presterer i tråd med det som vises i det nøytrale scenariet.
- Det investeres 100 000 kroner.

	Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter 5 år
Totale kostnader	620 kr	5 090 kr
Årlig kostnadseffekt målt i prosen*	0,62 %	0,62 % varje år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av eierperioden. Det viser for eksempel at dersom du innløser ved anbefalt eierperiode, er den gjennomsnittlige årlige avkastningen beregnet til 18,14 % før kostnader og 17,52 % etter kostnader.

Som kompensasjon for sine tjenester kan personen som selger deg produktet motta en andel av kostnadene du betaler til oss. Du vil få informasjon om dette beløpet.

Kostnadssammensetning (beløpene i kroner er basert på en investering på 100 000 kr)

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du selger etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ikke noe tegningsgebyr, men personen som selger deg produktet kan komme til å gjøre det.	O kr
Innløsningskostnader	Vi tar ikke noe innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger deg produktet kan komme til å gjøre det.	0 kr
Løpende kostnader		
Forvaltningsgodtgjørelse ogandre operative og administrative kostnade	0,56 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	560 kr
Transaksjonskostnader	0.06 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende verdipapirer i fondet ditt. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger	60 kr
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Dette verdipapirfondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	N/A

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Fondet har ingen krav om minimum eierperiode, men siden det investerer i aksjer, er det egnet for en mellomlang til lang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å spare i fondet i minst 5 år. Du har normalt mulighet til å selge fondsandelene dine alle bankdager uten ekstra gebyr.

Hvordan kan jeg klage?

Dersom du ønsker å fremme en klage på fondet, kan du henvende deg til den som har gitt deg råd om eller solgt deg produktet. Du kan også kontakte forvaltningsselskapet (https://kvartil.se/legal/#complaint), sende en e-post til info@kvartil.se, eller skrive til Quartile Fonder AB, Box 5855, 102 40 Stockholm.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om fondet finnes i fondets informasjonsbrosjyre, som er tilgjengelig på forvaltningsselskapets nettside (www.kvartil.se) sammen med blant annet gjeldende versjon av dette informasjonsdokumentet, fondets årsrapport og halvårsrapport.

Tidligere resultater: Avkastning siden fondets oppstart er tilgjengelig her: https://kvartil.se/kvartil-investmentbolag-plus-calculus/

Historiske resultatscenarier: Tidligere publiserte resultatscenarier er tilgjengelige via info@kvartil.se.