

## Faktablad

Key Investor Information  
14 februari 2012

## BASFAKTA FÖR INVESTERARE

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå

vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

## SOLIDAR FONDER – AGGRESSIV, ISIN-kod SE0004243053

Fonden förvaltas av Solidar Fonder AB, orgnr 556567-1756 och ingår i Solidar-koncernen.

### Mål och placeringsinriktning

Solidar Fonder Aggressiv är en aktivt förvaltd fond med inriktning på den globala marknaden. Huvudsyftet med fonden är att över tiden uppnå hög avkastning med en balanserad risk. Fonden är en så kallad multistrategifond och får investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivat, andelar i investeringsfonder, andelar i andra fonder samt på konto hos kreditinstitut.

Fondens grundläggande målsättning är att på lång sikt överträffa avkastningen för ett index bestående av 100 % globala aktier (100 % MSCI All Country World Index Net Dividend Total Return i SEK).

Fonden har en global inriktning med huvudstrategin 100 % exponering mot globala aktier, men fonden kan också investera i ränteplasseringar upp till 30 %. Fonden har rätt att handla med derivatinstrument såsom exempelvis optioner och terminer som ett led i placeringsinriktningen, men inte i OTC-derivat. Fonden använder i sin investeringsprocess en strategisk fördelning och allokerar aktivt mellan olika tillgångsslag såsom aktier, aktierelaterade överlåtbara värdepapper, obligationer och andra räntebärande

överlåtbara värdepapper och är inte begränsad till ett visst geografiskt område, en bransch, vissa fasta räntor, värdepapper, kontanter eller utländsk valuta. Inom aktietillgångsslagen kan fonden använda olika fördelningar såsom råvaror, regioner, sektorer etc.

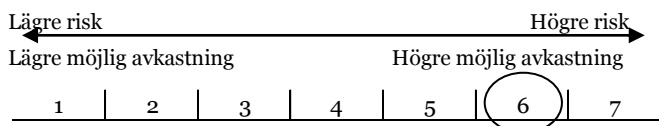
Om inte annat överenskommits återinvesteras utdelning ur fonden efter avdragen skatt i nya fondandelar.

Fondandelar kan köpas och säljas genom fondbolaget. Det är möjligt att ansluta fonden till fondförsäkring, IPS och premiepensionen. Begäran om inlösen ska ske skriftligen till fondbolaget senast kl 15:00 för att andelskursen ska kunna fastställas samma dag. Om en begäran om inlösen kommer fondbolaget tillhanda efter kl 15:00 utförs den bankdagen efter. Inlösen av fondandelar sker med medel ur fonden. Om fondandelsinnehavet är knutet till fondförsäkring eller individuellt pensionssparande gäller andra regler.

*Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom fem år.*

### Risk/avkastningsprofil

Solidar Fonder Aggressiv har samlingsindikator 6 i klassificeringsskalan 1-7. Det innebär att möjligheten till hög avkastning är beroende av en högre risk. Den lägsta klassificeringen innebär inte en helt riskfri investering.



*Observera att historisk data använts för framtagandet av samlingsindikatorn och därför inte är någon garanti för fondens framtida riskprofil eller samlingsindikator. Fondens samlingsindikator kan förändras över tiden.*

Sparande i aktier innebär risk för stora kursvängningar. Fonden strävar efter en bra riskspridning genom att investera i flera olika tillgångsslag både geografiskt och sektormässigt. Riskerna i fonden påverkas av fördelningen mellan olika typer av tillgångar och är förenade med samma risker som normalt är förknippade med investeringar i aktier, obligationer och räntebärande värdepapper. Priserna på börsmarknaderna kan variera. När den del i portföljen som är exponerad mot aktier ökar, stiger även risken för

prissvängningar. De risker som är förknippade med investeringar i obligationer och andra räntebärande värdepapper påverkas av löptiden i fondens innehav samt ränteförändringar. Den geografiska spridningen syftar till att minska risken för marknadsfluktuationer i fonden.

Samlingsindikatorn täcker inte alla risker, exempelvis inte kreditrisker och operativa risker. Från tid till annan kan fonden vara utsatt för väsentliga kreditrisker beroende på sin exponering mot räntemarknaden.

Operativa risker återfinns i alla typer av verksamhet, men fondbolaget strävar efter att minimera dessa risker genom rutiner och processer, kompetent personal, systemstöd anpassat för verksamheten och betrodda leverantörer.

Sparande i aktier och aktiefonder är alltid förenat med risk. Fonderna kan både öka och minska i värde och det finns ingen garanti att du får tillbaka hela summan som du har investerat.

## Avgifter

### Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

<b>Teckningsavgift</b>	0,15 %
<b>Inlösenavgift</b>	0,15 %

Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras och/eller innan behållningen betalas ut.

### Avgifter som tagits ur fonden under året

<b>Årlig avgift</b>	0,15 %
---------------------	--------

### Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter

<b>Prestationsbaserad avgift</b>	0,40 % <sup>1)</sup>
----------------------------------	----------------------

20 % per år av fondens avkastning över jämförelsenormen MSCI All Country World Index Net Dividend Total Return i SEK för dessa avgifter.

Vinst som överstiger indexet bestående av 100 % MSCI All Country World Index Net Dividend Total Return (MSCI ACWI NDTR) i SEK delas med 20/80 mellan fondbolaget och fondspararna. Fonden kan därför bli belastad med en prestationsbaserad avgift även om fondens avkastning har varit negativt så länge som fondandelsvärdets utveckling är högre än referensindex. På samma sätt kan fonden ha ett positivt resultat utan att bli belastad med en prestationsbaserad avgift om fondandelsvärdets utveckling är lägre än referensindex. Den prestationsbaserade avgiften avräknas dagligen och betalas ur fonden varje månad. High Watermark tillämpas.

<sup>1)</sup> Den prestationsbaserade avgiften har beräknats genom en skattning av överavkastning på 2%. Då fonden är nystartad finns inga relevanta verkliga värden att ange.

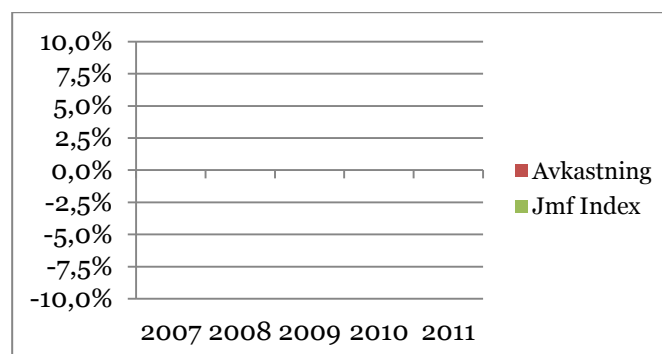
## Tidigare resultat

Fonden startades 14 oktober 2011 vilket gör att inget helt kalenderår finns att redovisa avseende tidigare resultat.

Fonden startar 2011-10-14.

Tidigare resultat beräknas i svenska kronor (SEK) och redovisas endast för hela kalenderår.

*Observera att tidigare resultat inte är någon garanti för fondens framtida resultat.*



## Praktisk information

Detta fondbolag är auktoriserat i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen.

**Fondbolag:** Solidar Fonder AB  
Box 3194  
903 04 Umeå

**Förvaringsinstitut:** Skandinaviska Enskilda Banken AB,  
106 40 Stockholm  
Sverige

**Fondandelspriser:** Andelsvärdet beräknas varje svensk bankdag och publiceras på Morningstar och bolagets hemsida, [www.solidarfonder.se](http://www.solidarfonder.se)

**Mer information:** Det här faktabladet innehåller en övergripande information om fonden. Vill du se fondens fullständiga prospekt eller ta del av års- eller delårsrapporter eller annan praktisk information kontaktar du fondbolaget enligt ovanstående uppgifter. Handlingarna finns tillgängliga på svenska och kan erhållas kostnadsfritt från fondbolaget.

### Skatteregler Fondandelsägare:

Fondbolaget lämnar kontrolluppgift till Skatteverket på kapitalvinst respektive kapitalförlust vid försäljning av andel i värdepappersfonden. Kontrolluppgift lämnas från 2012 på marknadsvärdet vid ingången av året. [Om fonden är knuten till fondförsäkring, premiepension eller IPS gäller särskilda skatteregler.] Skatten påverkas av individuella omständigheter och den som är osäker på eventuella skattekonsekvenser bör genomföra en individuell skatteberäkning.

### Skatteregler Fonden:

Fonden beskattas för vissa av sina inkomster, men avdrag får göras för utdelning till andelsägarna. För att undvika dubbelbeskattning ges utdelning så att skatt normalt ej betalas av fonden. Från år 2012 beskattas inte längre fonden.

**Skattemästare:** Sverige

*Dessa basfakta för investerare gäller per den 14 februari 2012.*