Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet 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 denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Tellus Bank & Finansfond

ISIN-kod: SE0009522410

Denna fond förvaltas av **Tellus Fonder AB**, org.nr. 556702-9557.

Mål och placeringsinriktning

Fondens medel investeras i första hand i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper i europeiska företag inom bank- och finanssektorn, inklusive Turkiet och Ryssland. Medel kan även placeras i ränterelaterade överlåtbara värdepapper och penningmarkandsinstrument utgivna av stater, myndigheter, bostadsinstitut och företag med hög kreditvärdighet. Dessutom kan medel placeras i derivatinstrument, fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Derivatinstrument får användas som ett led i fondens placeringsinriktning samt även för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska kostnader och risker.

Fondens målsättning är att ge tydligt positiv avkastning över tiden. Avkastningen kan komma att variera avsevärt från år till år, vilket innebär att en andelsägare bör kunna acceptera stora kurssvängningar.

Förvaltningen utgår från fundamental analys och andelen aktier kan variera mellan 0 – 100 procent.

Fonden kan lämna utdelning.

Basvalutan är svenska kronor.

Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla vardagar.

Rekommendation: Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 5 år.

Risk och avkastningsprofil

Lägre risk — Högre risk

Lägre möjlig avkastning — Högre möjlig avkastning

1 2 3 4 5 6 7

Risk och avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Då fonden är nystartad baseras indikatorn på förväntad volatilitet som är ett mått på fondens förväntade upp- och nedgångar i andelsvärdet.

Fonden förväntas tillhöra kategori 5, vilket betyder en medelhög risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fonden kan med tiden flytta både till höger och vänster på skalan. Det beror på att en indikator som bygger på historiska data inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

Investeringar i aktier kännetecknas generellt sett av större fluktuationer i kursutvecklingen. Fonden har en flexibel aktieandel och kan därför förväntas ha en lägre aktieandel än en ren aktiefond sett över tid, vilket talar för en lägre riskkategorisering. Å andra sidan är fonden en branschspecifik fond, vilket talar för en högre riskkategorisering än en generell aktiefond med placeringar över flera branscher. Sammantaget och med historiska data från andra egenförvaltade fonder med flexibel aktieandel leder det till bedömningen att fonden kommer att tillhöra kategori 5.

Indikatorn speglar de viktigaste riskerna i fonden, men inte risken för att vid extrema förhållanden på aktiemarkanden inte kunna ta ut medel ur fonden inom utsatt tid (likviditetsrisk).

Kortfattat om risker

- Koncentrationsrisk. Om fondens placering av tillgångarna koncentreras i stor utsträckning till ett land ökar risken i fonden. Detta är inte fallet i fonden Tellus Bank & Finansfond.
- Valutarisk. Fonden placerar i värdepapper i en annan valuta än i svenska kronor och påverkas därför av valutakursförändringar.
- Derivat får användas i fonden. Derivatanvändningen kan både öka och minska fondens marknadsexponering.

Den lägsta kategorin på riskskalan ovan innebär inte en riskfri investering.

Avgifter

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

Insättningsavgift	0%
Uttagsavgift	0%

Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan behållningen betalas ut.

Avgifter som tagits ur fonden under året

Fast förvaltningsavgift	0%

Årlig avgift

Fast förvaltningsavgift	1,0%
Prestationsbaserad ersättning	0%

Avgifter som debiteras ur fonden under särskilda omständigheter

Prestationsbaserad ersättning
10 % av den del av fondens totalavkastning som överstiger en avkastningströskel motsvarande en genomsnittlig ränta på en tre månaders statsskuldväxel per månad och med ett tillägg på 3 %.

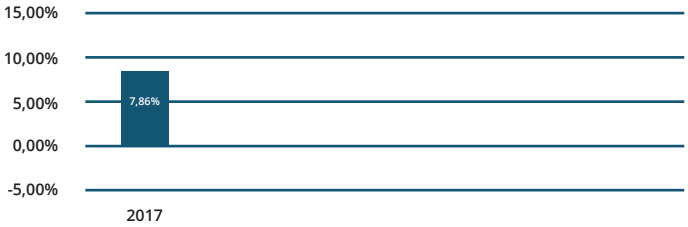
Avgifterna utgör betalning för fondens driftskostnader, inklusive marknadsföring och distribution. Dessa avgifter minskar fondens potentiella avkastning.

Mer information om avgifter finns i avsnittet angående avgifter i fondens informationsbroschyr.

Då fonden är nystartad har en uppskattning gjorts av årlig avgift. Prestationsbaserad avgift kan inte beräknas då fonden är nystartad. Fonden använder s.k. ”high watermark” för den prestationsbaserade avgiften. Fonden debiteras avgifter dagligen.

Tidigare resultat

Fonden startades 1 februari 2017.



Praktisk information

Hemsida www.tellusfonder.se
Telefonnummer 08-545 170 17
Förvaringsinstitut Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

Ytterligare information om Tellus Bank & Finansfond, inklusive aktuella fondandelskurser, återfinns på www.tellusfonder.se. På hemsidan finns även kostnadsfritt på svenska fondens informationsbroschyr och fondbestämmelser och där publiceras även hel- och halvårsrapporter.

Fonden omfattas av skattelagstiftningen i Sverige, vilket kan påverka din personliga skattesituation.

Tellus Fonder AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

Denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen.

Dessa basfakta för investerare gäller per den 2018-01-01.