

Ytelsesscenarier

Scenariene som vises illustrerer hvordan investeringen din kan fungere. Du kan sammenligne dem med scenariene til andre produkter.

Hva du får fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsytelse. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene vist er illustrasjoner som bruker fondets dårligste, gjennomsnittlige og beste ytelse i løpet av de siste 10 år. Markeder kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt minimum holdeperiode: 5 År Investering: 10 000 SEK			
Scenarier		1 År	5 År (anbefalt holdeperiode)
Stress-scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	2 560 SEK	2 600 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	- 74,37 %	- 23,59 %
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	6 110 SEK	7 240 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	- 38,85%	- 6,24%
Moderat scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	11 060 SEK	15 420 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	10,55%	9,05%
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	13 610 SEK	17 890 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	36,07%	12,33%

Tallene som vises inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ugunstig: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 01.2022 og 02.2023.

Moderat: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 06.2014 og 05.2019.

Gunstig: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 01.2017 og 12.2021.

Hva skjer hvis Montanaro Asset Management Ltd er ikke i stand til å betale ut?

Selskapet er innlemmet i Irland som et paraplyfond med adskilt ansvar mellom underfondene.

Fondets aktiva er atskilt fra eiendelene til produsenten, forvalteren og depositaren, og derfor påvirkes ikke forespørselen din om å bli utbetalt av noen misligholdsbegivenhet fra produsenten, forvalteren eller depositaren.

Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning som kan kompensere for eventuelle tap.

Mangel på en kompensasjons- eller garantiordning oppveies av fravær av misligholdsrisiko på grunn av eiendelenes segregerte karakter.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene, og vise deg hvilken innvirkning alle kostnader vil ha på investeringen din over tid.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du holder produktet og hvor godt produktet yter. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder:

Vi har antatt:

- Det første året ville du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre holdeperiodene har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenarioet.
- SEK10 000 er investert.

Investering: 10 000 SEK	Hvis du går ut etter 1 År	Hvis du går ut etter 5 År
Totale kostnader	270 SEK	2198 SEK
Impact on return (RIY) per år	2,70 %	2,94 %

*Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over holdeperioden. For eksempel viser den at hvis du avslutter ved den anbefalte holdeperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å være 12,00% før kostnader 9,05% etter kostnader.

Sammensetning av kostnad

Tabellen nedenfor viser virkningen hvert år av de ulike kostnadstypene på investeringsavkastningen du kan få ved slutten av den anbefalte holdeperioden og betydningen av de ulike kostnadskategoriene.

			Hvis du går ut etter 1 År
Engangskostnader	Inngangskostnader	Vi krever ingen inngangsgebyr.	N/A
	Utgangskostnader	Vi krever ikke et utgangsgebyr.	N/A
Løpende kostnader	Forvaltningsgebyrer og andre administrative eller driftskostnader	1,59% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	162 SEK
	Porteføljetransaksjonskostnader	0,30% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	31 SEK
Tilfeldige kostnader	Ytelseshonorarer	Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor godt investeringen din går. Det samlede kostnadsestimater ovenfor inkluderer gjennomsnittet fra de fem siste årene.	78 SEK

Hvor lenge bør jeg holde den, og kan jeg ta ut penger tidlig?

Anbefalt minimum holdeperiode: **5 År**

Fondet er utformet for å holdes over lang sikt, og det er anbefalt at du holder denne investeringen i minst 5 år.

Du kan be om å ta ut noen av eller alle pengene dine når som helst. Du kan vanligvis be om å kjøpe eller selge andeler i fondet på en hvilken som helst virkedag (unntatt irske og britiske helligdager, som angitt i fondets prospekt).

Hvis du casher inn på et tidlig tidspunkt vil dette øke risikoen for lavere investeringsavkastning eller tap.

Hvordan kan jeg klage?

Kontakt Montanaro Asset Management Limited for eventuell klage på produktet, oppførselen til produsenten eller personen som gir råd om eller selger produktet.

Nettsted: www.montanaro.co.uk
E-post: Enquiries@montanaro.co.uk
Adresse: Montanaro Asset Management Limited, 53 Threadneedle Street, London, EC2R 8AR

Annen relevant informasjon

I tillegg til dette dokumentet, les prospektet på vår nettside.

Dette produktets tidligere ytelse finner du på www.montanaro.co.uk eller ved å følge denne lenken https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE00BBT35788_no_NO.pdf.

Vær oppmerksom på at tidligere utvikling ikke er en indikasjon for fremtidig utvikling. Det kan ikke gi en garanti for avkastning som du vil motta i fremtiden.

Tidligere resultater viser fondets ytelse som prosentvis tap eller gevinst per år de siste 9 år.

Tidligere ytelsesscenarioberegninger kan finnes på www.montanaro.co.uk eller ved å følge denne lenken https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE00BBT35788_no_NO.xlsx.