Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Nordiska Fonden (ISIN: SE0002834432) förvaltas av Caprifol AB.

Caprifol AB och Nordiska Fonden är auktoriserade i Sverige och regleras av Finansinspektionen. Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Caprifol AB vad gäller detta faktablad. Besök www.caprifol.se eller ring 08-661 94 00 för mer information.

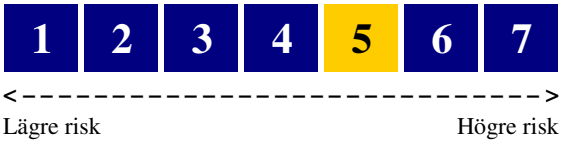
Faktabladet uppdaterades senast den 3 juni 2025.

Vad innebär produkten?

Typ	Specialfond.
Löptid	Fonden har ingen förfallodag. Om upphörande av fonden, se fondens informationsbroschyr (avsnitt 16).
Mål	Fonden är aktivt förvaltad med målsättning att på sikt överträffa fondens jämförelseindex (efter avdrag för avgifter och andra kostnader). Fondens jämförelseindex är ett nordiskt aktieindex, VINX_SEK_GI (ISIN: SE0001633280). Utdelningar återinvesteras i indexet. Indexet beskrivs i fondens informationsbroschyr (avsnitt 3). Fondens medel placeras i aktier som är börsnoterade i Sverige, Danmark, Finland, Norge eller Island. För att kvala in i fonden bör bolagen uppvisa god lönsamhet, hög tillväxt, starka kassaflöden, finansiell stabilitet samt låg värdering. Fondens avkastning bestäms i första hand av hur de aktier som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavstiden. Utdelningar återinvesteras i fonden. Fonden lämnar inte utdelning.
Målgrupp	Fonden vänder sig till den svenska allmänheten. Fonden kan vara lämplig för dig om du planerar att behålla din investering i minst 5 år. De pengar som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Fonden är öppen för teckning och inlösen av fondandelar den sista februari, maj, augusti och november. Anmälan om teckning eller inlösen av fondandel ska vara oss tillhanda senast 10 bankdagar före tecknings-/ inlösendagen. Om inskränkningar i handeln med fondandelar, se fondens informationsbroschyr (avsnitt 19).
Övrigt	Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ). Fondens informationsbroschyr, årsberättelser, andelsvärde, tecknings- och inlösenblanketter samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på www.caprifol.se.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen. Vi har klassificerat produkten som 5 av 7, dvs. en medelhög riskklass. Det betyder att fonden har medelhög risk för upp- och nedgångar i fondandelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de aktier fonden placerat i. För en mer ingående beskrivning av fondens risker hänvisas till fondens informationsbroschyr (avsnitt 9).

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna baseras på det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Rekommenderad innehavstid: Minst 5 år
Exempel på investering: 100 000 kr

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	45 800 kr	30 700 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	–54,2 %	–21,0 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	80 100 kr	98 900 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	–19,9 %	–0,2 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	114 500 kr	178 500 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	14,5 %	12,3 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	169 500 kr	236 000 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	69,5 %	18,7 %

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad händer om Caprifol AB inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar förvaras hos ett oberoende förvaringsinstitut. Om vi försätts i konkurs tar förvaringsinstitutet över förvaltningen av fonden. Det finns ingen kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen ifråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Utöver de kostnader som redovisas nedan belastas fonden i vissa fall av utländsk kupongskatt.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:
– Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För 5 år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
– 100 000 kr investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	1 140 kr	9 240 kr
Årliga kostnadseffekter*	1,1 %	1,1 % varje år

*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar t.ex. att om du löser in vid den rekommenderade minsta innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 13,4 % före kostnader och 12,3 % efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
• Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	–
• Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	–
Löpande kostnader		
• Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,0 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1 000 kr
• Transaktionskostnader	0,1 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	90 kr
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
• Resultatrelaterade avgifter	Beräkning: 10 % av fondens avkastning över jämförelseindex (VINX_SEK_GI). Avgiften kan utgå vid positiv, oförändrad och negativ utveckling av fondens värde. Principen ”high water mark” tillämpas. Fondens informationsbroschyr (bilaga 2) innehåller ett exempel på hur avgiften beräknas. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Uppskattningen av de aggregerade kostnaderna utgör genomsnittet för de senaste 5 åren.	50 kr

Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: Minst 5 år.

Fonden har inget krav på minsta innehavstid, men eftersom den placerar i aktier kan den vara lämplig för dig om du planerar att behålla din investering i minst 5 år. Inlösendagar är den sista februari, maj, augusti och november. Vi tar inte ut någon inlösenavgift.

Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givit dig råd om eller sålt produkten. Du kan också kontakta oss (www.caprifol.se/kontakt.htm) genom att skriva till Caprifol AB, Box 55668, 102 15 Stockholm eller info@caprifol.se.

Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på www.caprifol.se, tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad samt fondens årsberättelser.

Tidigare resultat (10 år), se fondens informationsbroschyr (bilaga 3): www.caprifol.se/Informationsbroschyr.pdf

Historiska resultatscenarier, se fondens informationsbroschyr (bilaga 4): www.caprifol.se/Informationsbroschyr.pdf

Historiska kostnader, se fondens informationsbroschyr (bilaga 5): www.caprifol.se/Informationsbroschyr.pdf

En investering i fonden innebär ett risktagande. Investeringen kan öka eller minska i värde. AIF-förvaltaren garanterar inte att fondandelsägaren återfår det investerade kapitalet.

© 2009–2025 Caprifol AB. All rights reserved.