

BASFAKTA FÖR INVESTERARE

Zensum Trygg

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 det så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Zensum Trygg

ISIN-kod: SE 0007278585

ISEC Services AB

Organisationsnummer: 556542-2853

MÅL- OCH PLACERINGSINRIKTNING

Zensum Trygg är en aktivt förvaltd blandfond. Målet för fonden är att åstadkomma högsta möjliga värdetillväxt och att en god riskspridning erhålls med hänsyn till fondens placeringsinriktning och riskprofil.

Fondens bas är en portfölj av räntebärande värdepapper. Fonden får investera både i räntebärande värdepapper med lågt eller inget kreditbetyg och i sådana med högt kreditbetyg (investment grade). Fonden kan investera upp till 45 % av portföljen i s.k. high-yield obligationer. Fonden kommer inte inrikta sina placeringar mot någon enskild bransch eller sektor. Fonden avser att mäta avkastningen mot MSCI World Net (till 25 %) och OMRX-TBILL (till 75 %).

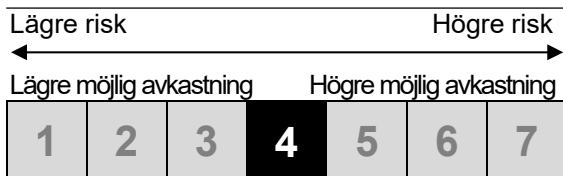
Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar, derivatinstrument och på konto i kreditinstitut. Förvaltaren äger vidare rätt att för fondens räkning ge värdepapperslån.

Fonden får placera högst 10 procent av sina medel i andelar i andra fonder eller fondföretag. Andelen aktier och aktierelaterade instrument i fonden ska uppgå till minst 10 procent och högst 40 procent av fondens förmögenhet.

Fonden lämnar ingen utdelning.

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

RISK/AVKASTNINGSPROFIL



Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren. Då fonden är nystartad är nuvarande riskklass en uppskattning.

Zensum Trygg tillhör kategori 4 vilket betyder medelhög risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fondens riskklass kan med tiden komma att förändras. Det beror på att indikatorn bygger på historisk data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

Beakta också följande riskfaktorer som inverkar på fondandelens värde och som inte

nödvändigtvis i sin helhet ingår i riskindikatorn:

Kredit/motpartsrisk: Risken för att en emittent eller motpart inte kan uppfylla sina åtaganden. Fonden investerar i räntebärande instrument, t.ex. obligationer. Om en emittent av ett sådant instrument inte kan betala ränta och nominellt belopp kan investeringen förlora delar av eller hela sitt värde.

Likviditetsrisk: En del av fonden kan vara investerad i instrument som kan få försämrade likviditet i stressade situationer på marknaden. Låg likviditet kan göra det svårt eller omöjligt att köpa eller sälja inom rimlig tid och priset kan bli högre eller lägre än förväntat.

Ränterisk: Fonden placerar en betydande andel av sina tillgångar i räntebärande instrument som kan påverkas av marknadsräntornas allmänna utveckling.

Valutarisk: Risken för att avkastningen påverkas negativt av valutaförändringar i innehav noterade i utländsk valuta.

Operativ risk: Risken för förlust på grund av operativa funktioner, exempelvis avseende IT-



system, förvaltning, förvaring och administration.

AVGIFTER

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

Insättningsavgift	ingen
Utagsavgift	ingen

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

Avgifter som tagits ur fonden under året

Årlig avgift	1,55%
--------------	-------

Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter

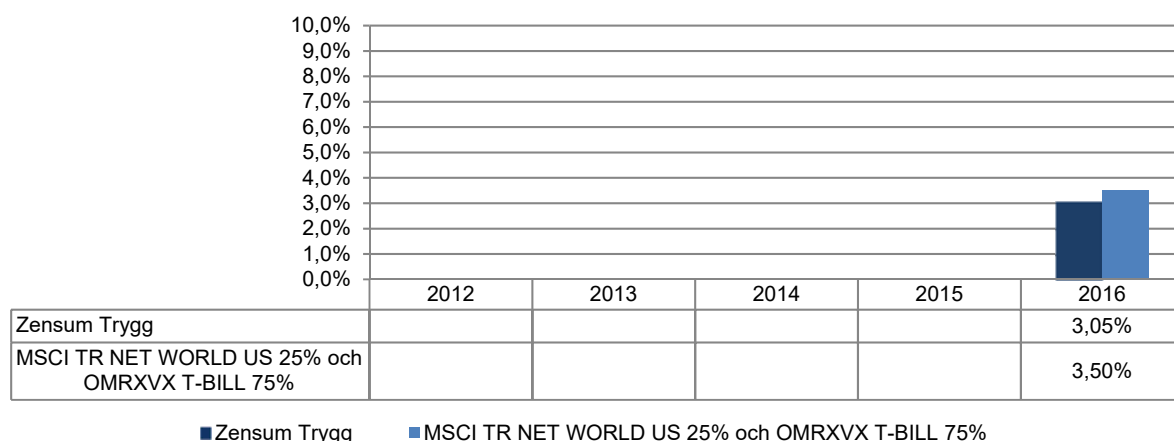
Prestationsbaserad avgift	ingen
---------------------------	-------

Fondbolaget tar inte ut några avgifter för insättningar och uttag ur fonden. Någon prestationsbaserad avgift förekommer inte.

Avgifterna utgör betalning för fondens kostnader inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning.

Årlig avgift avser kalenderåret 2016. Den kan variera något från år till år.

TIDIGARE RESULTAT



I diagrammet visas fondens resultat (avkastning) efter avdrag för årlig avgift och med utdelningar investerade i fonden. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor. Fonden avser inte att följa jämförelseindex. Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat. Fonden startade år 2015.

PRAKTISK INFORMATION

Ytterligare information om Zensum Trygg framgår av informationsbroschyren och fondbestämmelserna. Dessa finns kostnadsfritt på svenska på vår hemsida.

Hemsida: www.isec.com
Telefonnummer: 08-509 31 300
Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

Skatt: Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation. Kontakta din rådgivare kring skattefrågor.

Fondens andelsvärde: Andelsvärdet beräknas dagligen och publiceras på vår hemsida, www.gustavia.se och i utvalda tidningar.

Ansvar: ISEC Services AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens fondbestämmelser och informationsbroschyr.

Information om fondbolagets ersättningspolicy är tillgänglig på www.isec.com. En papperskopia kan fås kostnadsfritt på begäran.

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

Publicering: Dessa basfakta för investerare gäller per den 20 februari 2017.