

Syfte

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

Produkt

Always Opportunities

Always Summer Asset Management AB (AIF-förvaltaren)

ISIN: SE0028128496

Besök www.alwayssummer.se eller ring 0768-722565 för mer information.

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Always Summer Asset Management AB vad gäller detta faktablad.

Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av Always Summer Asset Management AB.

Always Summer Asset Management AB är auktoriserad i Sverige och regleras av Finansinspektionen.

Faktabladet upprättades: 2026-04-21

Vad innebär produkten?

Typ	Specialfond
Löptid	Fonden har ingen förfallodag. Always Summer Asset Management AB har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.
Mål	Fonden är en aktivt förvaltd absolutavkastande fond som eftersträvar att skapa en marknadsneutral avkastning med låg korrelation med traditionella tillgångsslag som aktier och räntor. Fonden placerar huvudsakligen på de nordiska aktie- och räntemarknaderna och har en målsättning att ge en positiv avkastning, oavsett aktiemarknadernas utveckling. Minst 50 procent av Fondens medel ska placeras i nordiska marknaden, med fokus på företagsobligationer och aktier. Fonden söker skapa en balanserad portfölj av placeringar som ger exponering mot emittenter med såväl god som sämre kreditvärdighet och vilka enligt förvaltarnas bedömning erbjuder god riskjusterad avkastning. Fondens målsättning är att över tid skapa en årlig snittavkastning som systematiskt överstiger fondens avkastningströskel.
Målgrupp	Denna fond kan vara lämplig för investerare som planerar att behålla sin investering i minst 5 år och som är införstådda med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. Fonden bedöms vara lämplig för en investerare som vill använda fonden som en del av en portfölj. Förvaringsinstitutet är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ).

Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?

Riskindikator



! Riskindikatorn utgår ifrån 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 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass. Det betyder att fonden har medellåg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de tillgångar fonden placerat i.

Risker som inte fångas av riskindikatorn: Motpartsrisk – uppstår om en motpart inte fullgör sina skyldigheter mot fonden, exempelvis genom att inte betala en fastställd summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse. Operativ risk – risken för förlust på grund av exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser.

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 visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för en jämförbar fond/jämförelsegrupp under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Det stressade scenariot inträffade för en investering i en jämförbar fond/jämförelsegrupp mellan december 2014 och december 2024. I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Rekommenderad innehavstid: 5 år Exempel på investering: 100 000 SEK		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavstid)
<i>Minimum</i>		<i>Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.</i>	
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	88 000	82 500
	Genomsnittlig avkastning per år	-12,0%	-3,8%
Negativ	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	98 300	120 200
	Genomsnittlig avkastning per år	-1,7%	3,8%
Neutral	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	106 300	145 900
	Genomsnittlig avkastning per år	6,3%	7,85%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	118 800	159 200
	Genomsnittlig avkastning per år	18,8%	9,8%

Vad händer om Always Summer Asset Management AB inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av AIF-förvaltaren. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall AIF-förvaltaren skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen annan 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 i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

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 en fem års period har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100 000 SEK investeras

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	1 200 SEK	16 600 SEK
Årliga kostnadseffekter*	1,20%	2,30% varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 10,2% före kostnader och 7,9% 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

(belopp i kronor är baserade på en investering på 100 000 kr)

ENGÅNGSKOSTNADER VID TECKNING ELLER INLÖSEN

Teckningskostnader	0,00% – Bolaget tar inte ut någon teckningsavgift.	0 SEK
Inlösenkostnader	0,00% – Bolaget tar inte ut någon inlösenavgift.	0 SEK

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 SEK
Transaktionskostnader	0,2 % 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.	200 SEK

EXTRA KOSTNADER SOM TAS UT UNDER SÄRSKILDA OMSTÄNDIGHETER

Resultatbaserade avgifter	Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Uppskattningen av de aggregerade kostnaderna utgör genomsnittet för de senaste fem åren. Avgiften är 20 % av avkastningen som överstiger avkastningströskeln (SSVX 90 dagar), med hänsyn tagen till tidigare underavkastning (så kallad high watermark.)	1 100 SEK
---------------------------	---	-----------

*Med high watermark avses att om avkastningen understiger avkastningströskeln ska inget prestationsbaserat arvode utgå förrän tidigare underavkastning kompenseras. Information om valet av avkastningströskel framgår av fondens informationsbroschyr.

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

Rekommenderad innehavstid: 5 år.

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den delvis placerar i obligationer av lägre kreditkvalitet är den lämplig för en medellång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 5 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar månadsvis utan någon extra avgift.

Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givit dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till Always Summer Asset Management AB www.alwayssummer.se eller skriva till info@alwayssummer.se alternativt Always Summer Asset Management AB, Barnhusgatan 3, 111 23 Stockholm.

Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på Always Summer Asset Management AB:s hemsida www.alwayssummer.se tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder.

Tidigare resultat: Avkastning för de senaste åren finns att tillgå här: www.alwayssummer.se

Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: www.alwayssummer.se