



WICTOR ACTIVE GROWTH

WICTOR ACTIVE GROWTH INFORMATIONSBLAD

WICTOR ACTIVE GROWTH

Målsättning

Mandatet Wictor Active Growth har som målsättning att tillföra mervärde i investeringsprocessen genom att via en global portföljallokering i de stora finansiella tillgångsslagen (aktier, räntebärande tillgångar och alternativa investeringar), över tid och inom ramen för tillåtet risktagande, fokusera på kapitaltillväxt och skapa en hög riskjusterad avkastning genom diversifiering samt framgångsrik selektering av externa förvaltare, fonder och börshandlade fonder (ETF).

Wictor Active Growth vänder sig till investerare med en lång placeringshorisont och en hög tolerans för marknadssvängningar. Portföljen eftersträvar en betydande kapitaltillväxt genom en tydligt aktiedriven strategi, där aktiemarknaden utgör kärnan i avkastningsmålet. De kompletterande tillgångsslagen – främst alternativa investeringar och räntebärande tillgångar – används för att skapa diversifiering, hantera risknivån och i viss mån stabilisera avkastningen över tid. Historiskt har en allokering mellan flera tillgångsslag visat sig kunna förbättra den riskjusterade avkastningen jämfört med en traditionell aktie- eller ränteportfölj.

Selekteringen av de externa förvaltare, fonder och börshandlade fonder (ETF) som mandatet allokera mot grundar sig i väletablerade "asset manager/fund selection"-kriterier, så som förvaltningserfarenhet i förvaltarlaget, historisk avkastning i relation till jämförelseindex eller andra likvärdiga alternativ, samt avgifter, mm. Mervärde för investeraren följer även från mandatets möjlighet att allokera genom avtalade förmånliga avgiftsstrukturer för de fonder och ETF:er mandatet allokera mot.

Till skillnad från en statisk allokering mot räntor, aktier eller multi asset-portföljer är Wictor Active Growth ett aktivt förvaltad diskretionärt mandat där allokeringen mellan aktier, räntor och alternativa investeringar justeras över tid. Det aktiva förvaltningsinslaget möjliggör anpassning av exponeringen utifrån förändrade marknadsförväntningar i ett strategiskt tidsperspektiv. Mandatet har däremot inte som mål att genomföra opportunistiska allokeringsförändringar på kort sikt inom det taktiska tidsperspektivet.

Placeringsinriktning

Mandatets tillgångar kommer att placeras i fonder och börshandlade fonder (ETF), UCITS samt icke-UCITS, till minst 85%. Resterande del utgör likvida medel vilka tillåts att användas som säkerheter för handel i derivat (standardiserade terminskontrakt), eller placeras i passiva likviditetsinstrument, eller liknande, samt aktivt förvaltade penningmarknadsinstrument och/eller företagsobligationsfonder (med hög genomsnittlig kreditvärdighet och låg ränteduration).

Portföljens basvaluta är SEK men mandatet tillåter innehav i överlåtbara värdepapper noterade i svenska kronor samt värdepapper noterade i, och med en underliggande exponering mot, utländska valutor. Portföljen är därmed utsatt för valutarisk över tid vilket innebär att valutärörelser kan påverka portföljens utfall i både positiv och negativ riktning. Valutakurssäkring via derivat (standardiserade terminskontrakt) tillåts.



Lägre Risk

Lägre möjlig avkastning

Högre Risk

Högre möjlig avkastning

1

2

3

4

5

6

7

Investeringshorisont

En investering i mandatet lämpar sig för en investerare med en placeringshorisont på minst 5 år.

Riskindikatorn är en uppskattning på hur Wictor Active Growth:s framtida riskprofil kommer att se ut.

Under större delen av tiden uppskattas riskprofilen att ligga på kategori 5 utav 7 i CESR riskskala¹. Men kan också under perioder variera mellan högre och lägre kategorier på skalan. Risk- och avkastningsprofilen kan variera över tid och är inte garanterad. Det bör särskilt uppmärksammas att den eftersträvade genomsnittliga risknivån kan komma att över eller underskridas vid ovanliga marknadsförhållanden, stora rörelser på valutamarknader eller andra extraordinära händelser.

Kategori 1 är inte en riskfri investering – risken att förlora din investering är liten, men chansen att göra vinster är också begränsad. En investering med riskprofil i kategori 7 innebär att risken att förlora din investering är högre men chansen att göra högre vinster är också större. Den sjugradiga riskskalan är komplex, till exempel är en riskprofil inom kategori 2 inte dubbelt så hög risk som en riskprofil inom kategori 1.

Placeringsinriktningen och allokering i tillgångsslagen alternativa investeringar och aktier för Wictor Active Growth innebär att mandatets risknivå skulle kunna bli hög, samt att det finns en likviditetsrisk. Förvaltaren eftersträvar att mandatets genomsnittliga risknivå, mätt som en årlig standardavvikelse över en rullande tolv månadersperiod, ska uppgå till mellan 10 och 15 procent.

Marknadsrisk – att hela marknaden för ett tillgångsslag kan stiga eller falla i pris. Risker i samband med koncentrerade tillgångsslag eller i enskilda marknader, där en portfölj som placerar i färre värdepapper och på ett mindre antal geografiska marknader har högre risk. Förändringar i den relativa värdeutvecklingen mellan olika värdepapper och att värdet på en investering kan påverkas av förändringar i valutakurser.

Aktiv risk – Portföljen är aktivt förvaltd och är inte utformad att följa ett jämförelseindex. För att uppnå en god riskjusterad överavkastning i mandatet, relativt närmast jämförbara portfölj av passiva investeringsinstrument, krävs bland annat en framgångsrik aktiv allokering över tillgångsslagen, samt en framgångsrik aktiv förvaltning inom mandatets underliggande fonder och andra aktiva placeringar. För att uppnå en högre aktiv avkastning kan det även krävas att man allokerar snävare och förutsatt att mer aktiv risk finns, så finns det även risk för lägre diversifiering.

Motparts- och kreditrisk – att en emittent eller motpart kan komma att ställa in betalningarna, beroendet av clearingfunktioner, förvaringsinstitut och andra tjänsteleverantörer.

Operativa risk – risker kopplade till förvaltarens operativa verksamhet som kan avse beroende av förvaltare, IT-system, rutiner och processer med mera. Andra systemrisk och förändrad lagstiftning som innebär förändrade förutsättningar för förvaltarens verksamhet. Risker med modeller på grund av förenklingar, antaganden och misstolkningar i modeller för riskhantering samt risker kopplade till tjänster genomförda av tredjepartsleverantör.

Valutarisk – Mandatet har sin bas i SEK men kan innehålla tillgångar som är noterade i andra valutor. Värdet på investerat kapital kan stiga eller falla som ett resultat av växelkursrörelser mellan dessa valutor.

Hållbarhetsrisk – Med hållbarhetsrisk avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

Likviditetsrisk – Att emittent, motpart, fond, etc. under perioder kan komma att ställa in betalningarna till följd av att det råder ofördelaktigt låg likviditet i marknaden för de instrument och värdepapper emittent, motpart, fond, etc. äger och handlar med. En fond kan t.ex. stänga för uttag temporärt om ovanliga marknadsförhållanden leder till kraftigt försämrad likviditet i marknaden för de instrument och värdepapper som de äger och handlar med, vilket drabbar ägaren av fondandelar genom att investerat kapital blir låst i fonden (och exponerat mot fondens innehav) fram tills att fonden tillåter uttag igen.

Extern

Wictor Active Growth 2025-10-29

¹CESR-skalan är utformad för att mäta risk, som en årlig standardavvikelse under en rullande tolv månadersperiod, i NAV kurs där lägsta riskklass 1 har 0% - 0,5% i standardavvikelse medan högsta riskklass 7 har 25% eller mer i standardavvikelse.



MANDATBESKRIVNING

WICTOR ACTIVE GROWTH

Inledning

Detta dokument är en bilaga till Avtal - Portföljförvaltning ("Avtalet") som ingåtts mellan Kunden och Wictor Family Office AB och som beskriver mandatets placeringsinriktningar och placeringsrestriktioner. Valt mandat har fastställts efter en lämplighetsbedömning, där bl a Kundens kunskaper och erfarenheter om portföljförvaltning, finansiella produkter, finansiella ställning och mål med investeringen inkluderande preferenser avseende riskprofil. Placeringshorisont och hållbarhet har tagits i beaktande. Lämplighetsbedömningen har dokumenterats i ett särskilt protokoll som Kunden har tagit del av.

Portföljpolicy

A. Placeringsinriktning

- Wictor Active Growth är förvaltad med global exponering mot de stora finansiella tillgångsslagen (räntebärande tillgångar, aktier och alternativa investeringar). Alternativa investeringar som tillgångsslag innefattar bland annat råvaror, infrastruktur, fastighetsprojekt, hedgefonder, private equity, med mera. Allokering sker via fonder och börshandlade fonder (ETF), UCITS samt icke-UCITS, samt via derivat (standardiserade terminskontrakt).
- Wictor Active Growth tillför mervärde i investeringsprocessen genom att erbjuda en aktivt förvaltd global och diversifierad portföljallokering, i de stora finansiella tillgångsslagen, för vilken en komplett passiv motsvarighet annars är mindre tillgänglig för investerare. Mandatet tillför också mervärde i investeringsprocessen genom fördjupad kvantitativ och kvalitativ utvärdering av tillgängliga ETF:er, fonder och alternativa investeringsfonder, samt utvärdering av fondbolag och förvaltare.
- Portföljen lämpar sig för en investerare med en medelhög risktolerans (motsvarande kategori 5 utav 7 i CESR riskskala) som söker en global och diversifierad portföljallokering, i de stora finansiella tillgångsslagen räntebärande tillgångar, aktier (primär fokus) och alternativa investeringar.
- Mandatet förvaltas som en global portfölj där aktiedelens roll är att bidra med inflationsskydd och långsiktig kapitaltillväxt medan räntebärande tillgångar genererar ett löpande kassaflöde och har i ett portföljsammanhang, historiskt, bidragit med diversifieringsfördelar när de har kombinerats med andra tillgångsslag. Även alternativa investeringar har historiskt adderat positiva diversifieringseffekter och har bidragit med stabila avkastningar under varierande marknadsförhållanden.
- Risk och avkastning kan variera över tidsperioder med de antaganden som ligger bakom marknaden och de tillgångsklasser där mandatet placerar i.
- Jämförelseindex: En månadsrebalanserad portfölj bestående av 52,5% Globala Aktier [MSCI ACWI Net Total Return Index (M1WD Index)], 17,2% Svenska Aktier [OMX Stockholm Benchmark GI (SBX Index)], 2% Råvaror [S&P GSCI Index Spot (SPGSCI Index)], 11% Hedgefonder [Bloomberg All Hedge Fund Index (BHEDGE Index) valutasäkrad till SEK], 7,5% Företagsobligationer med inriktning hög kreditvärdighet och låg ränteduration [Solactive SEK NCR FRN Short IG Corporate Index (SOLSNSHN Index)], 7,5% Företagsobligationer med inriktning 'high yield' [Solactive USD High Yield Corporates Total Market 0-5 Year Index (SOLHYCST Index)], och 2% Kassa.
- Målavkastning: Portföljen har en målavkastning om 8% årligen i genomsnitt över en lång investeringshorisont.
- Tillgångarna i mandatet allokeras enligt följande restriktioner:

	BAS	MIN	MAX
Aktier	70%	50%	90%
Räntebärande tillgångar	15%	5%	30%
Alternativa	13%	5%	30%
Kassa	2%	0%	15%



B. Tillåtna tillgångsklasser och instrument.

Mandatet får investera i följande tillgångsslag och instrument:

- Placeringar på konto (likvida medel)
- Passiva likviditetsinstrument samt aktivt förvaltade penningmarknadsfonder
- Fondandelar i fonder, UCITS och icke-UCITS.
- Börshandlade fonder (ETF), UCITS och icke-UCITS.
- Derivat (standardiserade terminskontrakt)

Kassa / Likvida medel

Med likvida medel avses medel i svenska kronor på depåkonto, bankräkning, dagsinlåning m.m. Normalt ska portföljen vara investerad till minst 98% och andelen likvida medel ska vara låg men tillåts uppgå till som mest 15% av investerat kapital. Andelen likvida medel tillåts att användas som säkerheter för handel i derivat (standardiserade terminskontrakt), eller placeras i passiva likviditetsinstrument, eller liknande, samt aktivt förvaltade penningmarknadsinstrument och/eller företagsobligationsfonder (med hög genomsnittlig kreditvärdighet och låg ränteduration).

Aktier

Allokering mot tillgångsslaget aktier sker via börshandlade fonder (ETF), aktiva aktiefonder samt derivat (standardiserade terminskontrakt), och får som mest utgöra 90% (som minst utgöra 50%) av det investerade kapitalet.

Räntebärande tillgångar

Statsobligationer, företagsobligationer och andra räntebärande tillgångar skall, utöver allokeringen mot dessa underliggande tillgångar som utgör likviditetshantering (se stycke Kassa / Likvida medel), som mest utgöra 30% (som minst utgöra 5%) av det investerade kapitalet. Allokering sker genom börshandlade fonder (ETF) eller aktiva stats- och företagsobligationsfonder innehållande obligationer av olika grader av kreditvärdighet.

Alternativa investeringar

Alternativa investeringar skall som mest utgöra 30% (som minst utgöra 5%) av det investerade kapitalet. Allokering sker genom börshandlade fonder (ETF), fonder samt derivat (standardiserade terminskontrakt).

Valutahantering

Portföljens basvaluta är svenska kronor. Valutaexponeringen kan hanteras utefter implicita och explicita kostnader, marknadsförhållanden eller förväntad utvecklingen för respektive valuta relativt SEK. Önskad valutaexponering tillåts att säkras med hjälp av derivat (standardiserade terminskontrakt).

Rebalansering

Mandatets faktiska allokering kan över tid komma att variera från målviktningen till följd av prISRörelser i underliggande placeringar samt som ett resultat av medveten taktisk avvikelse. Utöver den dagliga övervakningen av mandatet ska förvaltaren utföra en rebalansering vid ingången av nytt kvartal för att justera allokeringsvikter som inte längre motsvarar målviktningen för mandatet.



Förvaltningsarvode, avgifter och kostnader

Depåavgifter (inkl. moms): max 1,25% per år av värdet i mandatet (se prislista på hemsidan).

Underliggande avgifter och omkostnader: preliminärt beräknat till 0,67% per år av värdet i mandatet (antagna förutsättningar för beräkning av preliminära underliggande avgifter och kostnader redovisas i bilaga 1).

Illustration avseende hur förvaltningsarvoden, avgifter och kostnader påverkar framtida avkastning i aktuellt mandat redovisas i bilaga 2.

Hållbarhetsrelaterad information*Integrering av hållbarhetsrisker*

Till följd av EU-lagstiftning är en andel av de fonder och ETFer som investeras i genom Wictor Active Growth skyldiga att integrera hållbarhetsrisker i deras investeringsbeslutsprocesser. Vidare använder Wictor Family Office ett ESG-score genom MSCI ESG-Index (eller annat motsvarande ESG-score) för att få en indikation om de hållbarhetsrisker en tillgång är exponerad mot.

Wictor Family Office är av uppfattningen att integrering av hållbarhetsrisker kommer att innebära en positiv avkastning på sikt för Kunden då bolag med mindre exponering mot hållbarhetsrisker kommer att vara förberedda och robusta inför (exempelvis) en kommande klimatomställning och eventuella ytterligare lagändringar för att driva på omställningen.

Beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer ("PAI")

Wictor Active Growth följer Wictor Family Office:s policy för due diligence med avseende på huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, som finns publicerade på Wictor Family Office:s hemsida. Till följd av att Wictor Active Growth beaktar PAI exkluderas vissa sektorer och branscher från portföljen då dessa bedöms som skadliga för hållbar utveckling.



bilagor

Bilaga till rådgivningsdokumentation avseende Wictor Active Growth

Illustration av hur arvoden, avgifter och kostnader påverkar avkastningen

Nedanstående illustrationer och tabeller visar exempel på hur förvaltningsarvoden, avgifter och kostnader påverkar din portföljs framtida avkastning vid olika avkastningsscenarier under en tioårsperiod baserad på din initiala investering.

Bild 1 (sida 9) illustrerar utfallet vid en årlig avkastning om 8% per år för mandatets underliggande tillgångar.

Bild 2 (sida 10) illustrerar ett bättre utfall med en årlig avkastning om 12% per år för mandatets underliggande tillgångar.

Bild 3 (sida 11) illustrerar ett sämre utfall med en årlig avkastning om 4% per år för mandatets underliggande tillgångar.

Förutsättningar för antagen förväntad avkastning

Antagen förväntad avkastning, om 8% årligen, bygger på historik för en månadsrebalanserad portfölj bestående av; 52,5% Globala Aktier [MSCI ACWI Net Total Return Index (M1WD Index)], 17,5% Svenska Aktier [OMX Stockholm Benchmark GI (SBX Index)], 2% Råvaror [S&P GSCI Index Spot (SPGSCI Index)], 11% Hedgefonder [NHX Composite (<https://nhx.hedgenordic.com/indexes/156/7>) brutto, givet en antagen genomsnittlig årlig förvaltningskostnad för hedgefonder om 1,5% årligen], 15% Företagsobligationer [Bloomberg Barclays Global Aggregate Index (LEGATRUU Index) valutasäkrad till SEK], samt 2% Kassa.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Värdet på finansiella instrument kan både stiga och falla och det är inte säkert att du får tillbaka det insatta kapitalet. Beräknad förväntad avkastning bygger på prishistorik över en 20-års period från 2005-01-01 till 2025-01-01.

Förutsättningar för beräkning av underliggande avgifter och omkostnader

Underliggande årskostnader: Utifrån portföljens bas och med en uppskattad allokering till 98% i fonder och ETF:er uppskattas en genomsnittlig årskostnad om cirka 58 bps (0,58%).

Transaktionskostnader: Genomsnittliga transaktionskostnaden är cirka 1 bps (0,01%). Vi uppskattar en omsättningshastighet av portföljen till cirka 1 gång per år vilket resulterar i 1 bps (0,01%) per år.

Totala beräknade underliggande avgifter och omkostnader

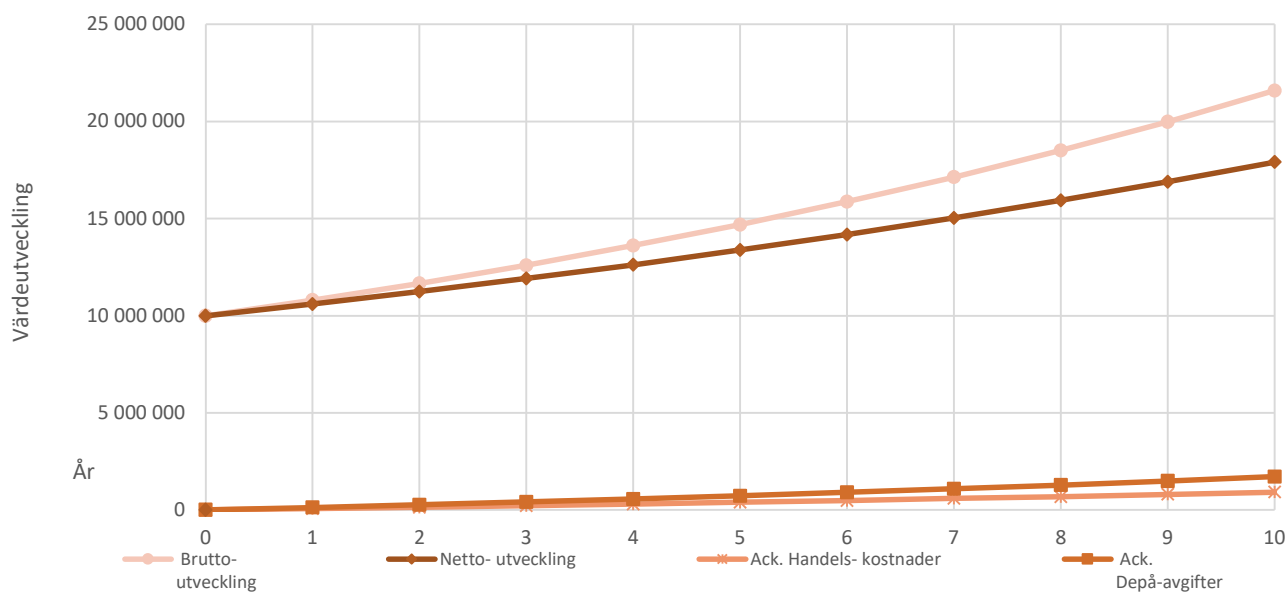
Underliggande årskostnader (inkl. moms)	58 bps
Transaktionskostnader (inkl. moms)	1 bps
Stödtjänstavgifter (inkl. moms)	8 bps
Totalt	67 bps

Ansvarsbegränsning

Beräkningen är en uppskattning och utgör ingen garanti för att underliggande kostnader kommer att uppgå till denna nivå. De underliggande kostnaderna kan avika och bli både högre eller lägre beroende på olika omständigheter som bl a storleken på de förvaltade tillgångarna, valet och kombinationen av tillgångsslag, snabba och eller stora kursförändringar i finansiella instrument som är föremål för portföljförvaltningen vilket kan leda till fler transaktioner och ökade transaktionskostnader. Kunden är medveten om och accepterar att viktningen mellan de olika tillgångsslagen kan, inom ramen för mandatbeskrivningen, variera över tid med hänvisning till bl a det som angivits ovan samt att även underliggande kostnader kan avika från ovanstående beräkning på grund av sådana omständigheter. Wictor Family Office lämnar inte någon garanti och ikläder sig inte något ansvar för att underliggande kostnader kommer att uppgå till ovanstående beräknade nivå. Depåavgift utgår enligt, vid var tid gällande, prislista och varierar beroende på investerad volym via Wictor Family Office. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Värdet på din investering kan både stiga och falla och det är inte säkert att du får tillbaka det insatta kapitalet.



Bild 1 - Förväntad avkastning om 8 % per år



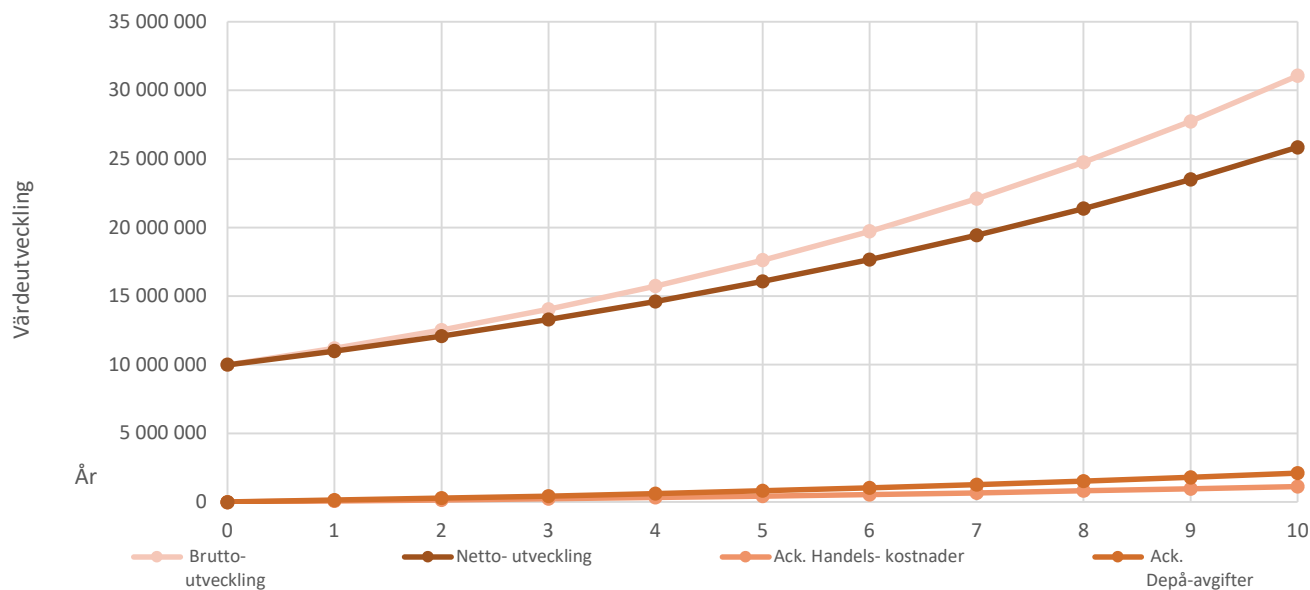
Belopp	10 000 000
Avkastning*	8,00%
Depåavgift (inkl. moms)	1,25%
Underliggande årskostnader (inkl. moms)	0,58%
Transaktionskostnader (inkl. moms)	0,01%
Stödtjänster (inkl. moms)	0,08%

År	Brutto-utveckling	Föreg. års nettoutv. X avkastn.	Handels-kostnader	Ack. Handels-kostnader	Netto eft. Handels-kostnader	Depåavgift	Ack. Depå-avgifter	Netto-utveckling
0	10 000 000		0	0	10 000 000	0	0	10 000 000
1	10 800 000	10 800 000	69 680	69 680	10 730 320	129 565	129 565	10 600 756
2	11 664 000	11 448 816	73 866	143 546	11 374 950	138 158	267 722	11 236 792
3	12 597 120	12 135 735	78 298	221 844	12 057 437	146 452	414 175	11 910 985
4	13 604 890	12 863 864	82 996	304 840	12 780 868	155 239	569 414	12 625 629
5	14 693 281	13 635 679	87 975	392 815	13 547 703	164 554	733 968	13 383 150
6	15 868 743	14 453 802	93 254	486 069	14 360 548	174 427	908 394	14 186 122
7	17 138 243	15 321 011	98 849	584 918	15 222 162	184 892	1 093 286	15 037 270
8	18 509 302	16 240 252	104 780	689 698	16 135 472	195 985	1 289 272	15 939 487
9	19 990 046	17 214 646	111 066	800 764	17 103 580	207 744	1 497 016	16 895 836
10	21 589 250	18 247 503	117 730	918 494	18 129 772	220 208	1 717 224	17 909 564

* Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Värdet på finansiella instrument kan både stiga och falla.
Det är inte säkert att du får tillbaka investerat belopp.



Bild 2 - Förväntad avkastning om 8% plus 4% = 12



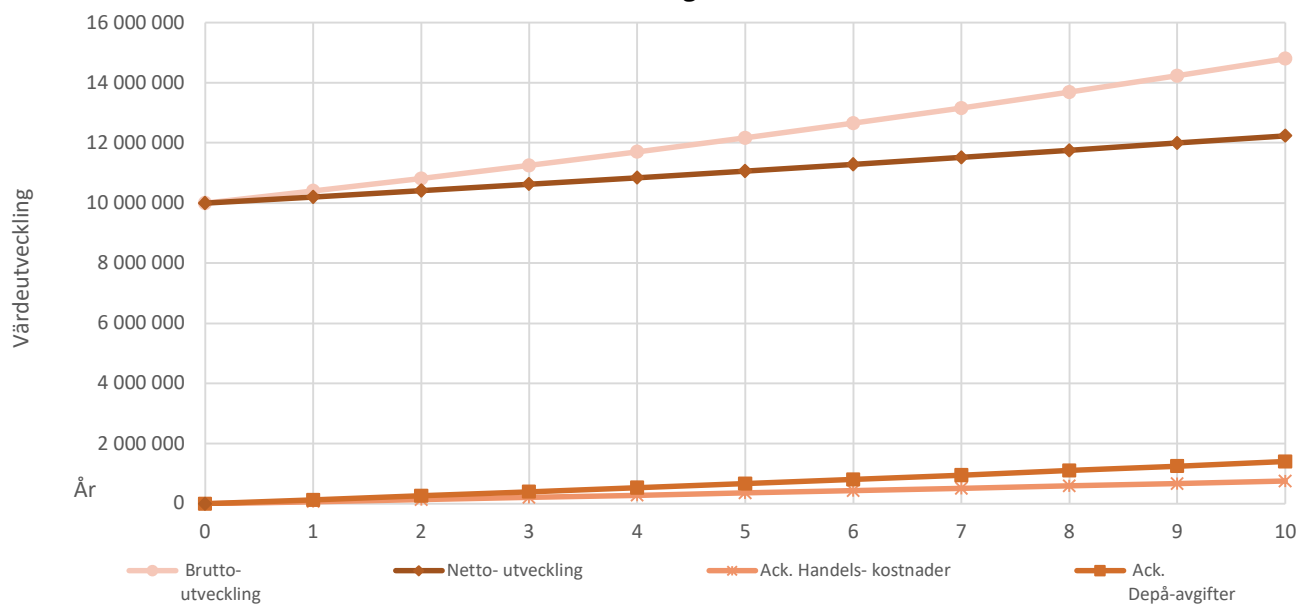
Belopp	10 000 000
Avkastning*	12,00%
Depåavgift (inkl. moms)	1,25%
Underliggande årskostnader (inkl. moms)	0,58%
Transaktionskostnader (inkl. moms)	0,01%
Stödtjänster (inkl. moms)	0,08%

År	Brutto-utveckling	Föreg. års nettoutv. X avkastn.	Handels-kostnader	Ack. Handels-kostnader	Netto eft. Handels-kostnader	Depåavgift	Ack. Depå-avgifter	Netto-utveckling
0	10 000 000	0	0	0	10 000 000	0	0	10 000 000
1	11 200 000	11 200 000	71 020	71 020	11 128 980	132 056	132 056	10 996 924
2	12 544 000	12 316 555	78 100	149 120	12 238 455	146 046	278 103	12 092 408
3	14 049 280	13 543 497	85 880	235 000	13 457 617	160 600	438 703	13 297 016
4	15 735 194	14 892 658	94 435	329 436	14 798 223	176 599	615 302	14 621 624
5	17 623 417	16 376 219	103 843	433 279	16 272 376	194 191	809 493	16 078 185
6	19 738 227	18 007 567	114 187	547 466	17 893 380	213 536	1 023 029	17 679 844
7	22 106 814	19 801 425	125 562	673 028	19 675 863	234 808	1 257 837	19 441 055
8	24 759 632	21 773 982	138 070	811 099	21 635 911	258 199	1 516 036	21 377 713
9	27 730 788	23 943 038	151 825	962 923	23 791 214	283 920	1 799 955	23 507 294
10	31 058 482	26 328 169	166 949	1 129 872	26 161 221	312 203	2 112 158	25 849 018

* Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Värdet på finansiella instrument kan både stiga och falla.
Det är inte säkert att du får tillbaka investerat belopp.



Bild 3 - Förväntad avkastning 8% minus 4% = 4%



Belopp	10 000 000
Avkastning*	4,00%
Depåavgift (inkl. moms)	1,25%
Underliggande årskostnader (inkl. moms)	0,58%
Transaktionskostnader (inkl. moms)	0,01%
Stödtjänster (inkl. moms)	0,08%

År	Brutto-utveckling	Föreg. års nettoutv. X avkastn.	Handels-kostnader	Ack. Handels-kostnader	Netto eft. Handels-kostnader	Depåavgift	Ack. Depå-avgifter	Netto-utveckling
0	10 000 000		0	0	10 000 000	0	0	10 000 000
1	10 400 000	10 400 000	68 340	68 340	10 331 660	127 073	127 073	10 204 587
2	10 816 000	10 612 771	69 738	138 078	10 543 032	130 467	257 540	10 412 566
3	11 248 640	10 829 068	71 159	209 238	10 757 909	133 131	390 671	10 624 778
4	11 698 586	11 049 769	72 610	281 847	10 977 159	135 844	526 515	10 841 315
5	12 166 529	11 274 968	74 090	355 937	11 200 878	138 613	665 127	11 062 265
6	12 653 190	11 504 756	75 600	431 536	11 429 157	141 438	806 565	11 287 719
7	13 159 318	11 739 228	77 140	508 677	11 662 087	144 320	950 885	11 517 767
8	13 685 691	11 978 478	78 712	587 389	11 899 765	147 262	1 098 147	11 752 504
9	14 233 118	12 222 604	80 317	667 706	12 142 287	150 263	1 248 410	11 992 024
10	14 802 443	12 471 705	81 953	749 659	12 389 752	153 325	1 401 735	12 236 427

* Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Värdet på finansiella instrument kan både stiga och falla.
Det är inte säkert att du får tillbaka investerat belopp.



Ansvarsbegränsning

Den presenterade informationen är framtagen av Wictor Family Office AB ("Bolaget"). Informationen är av allmän karaktär och ska inte ses som en oberoende investeringsanalys eller rådgivning och utgör därmed inte ett personligt investeringsråd eller rekommendation. Bolaget innehar upphovsrätten och äganderätten till informationen i detta material. Ingen del av informationen får kopieras, vidarebefordras eller på annat sätt distribueras eller offentliggöras till någon annan part utan Bolagets skriftliga medgivande. Bolaget ansvarar inte för att informationen används i strid mot denna bestämmelse. Även om innehållet är baserat på källor som Bolaget har bedömt som tillförlitliga ansvarar Bolaget inte för fel eller brister i informationen eller för förluster eller kostnader som kan uppstå med anledning därav. Materialet riktar sig endast till fysisk och juridisk person med hemvist i Sverige. Således riktar sig inte materialet till fysisk eller juridisk person vars medverkan kräver ytterligare prospekt, registrerings- eller andra åtgärder än vad som följer av svensk lag. Det åligger envar att iaktta sådana restriktioner. Materialet får inte distribueras i eller till land där distribution kräver ovan nämnda åtgärder, särskilt tillstånd eller strider mot regelverket i sådant land. Materialet riktar sig således inte till fysisk eller juridisk person hemmahörande i USA, Storbritannien eller i något annat land där publicering eller tillhandahållande av materialet är förbjudet eller i övrigt står i strid mot vid var tid gällande lagstiftning och regelverk. Uppgifter om försäkring kan ändras över tiden och är inte anpassade efter just din specifika situation. **För fonder och andra finansiella instrument är historisk avkastning ingen garanti för framtida avkastning. Värdet på fondandelar och andra finansiella instrument kan både stiga och falla och det är inte säkert att du får tillbaka det insatta kapitalet.** Om du eller en fond investerar i finansiella instrument som är uttryckta i utländsk valuta, kan förändringar i valutakurserna påverka avkastningen. Du ansvarar själv fullt ut för dina investeringsbeslut och du bör därför alltid ta del av detaljerad information innan du fattar beslut om en investering. Vänligen kontakta bolaget via info@wictorfamilyoffice.com eller på 035-299 50 00 för att få tillgång till mer information. Därutöver återfinns ytterligare information på www.wictorfamilyoffice.com.



