

**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****Quesada Bond Opportunity, andelsklass A**

Cicero Fonder AB

ISIN: SE0007279609

[www.ciceroforder.se](http://www.ciceroforder.se), ring 08-440 13 80 för mer information.

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Cicero Fonder vad gäller detta faktablad. Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av Cicero Fonder AB. Cicero Fonder AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen. Faktabladet upprättades 2023-01-01.

**Vad innebär produkten?**

Typ	Värdepappersfond
Löptid	Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.
Mål	Placeringsinriktning: Fonden är en aktivt förvaltnad värdepappersfond vars medel placeras globalt i överlåtbara ränte- och aktierelaterade värdepapper, fondandelar, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument samt på konto hos kreditinstitut. Fondens fysiska portfölj ska till minst 90 procent bestå av ränterelaterade tillgångar. Fondens medel kan placeras i derivatinstrument, inklusive OTC-derivat, som ett led i fondens placeringsinriktning. Vid placeringar i derivatinstrument får underliggande tillgångar bestå av sådana instrument som är tillåtna enligt fondens placeringsinriktning. Målsättning: Fonden har som mål att uppnå en långsiktigt god riskjusterad avkastning. Fonden följer inte något index och har en absolutavkastande målsättning. Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar. Andelsklassen lämnar inte utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden. Jämförelseindex: Fonden följer inte något jämförelseindex.
Målgrupp	Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 3 år och som är införstådd 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. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.
Övrigt	Förvaringsinstitut: Swedbank. Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på <a href="https://ciceroforder.se/fund/quesada-bond-opportunity/">https://ciceroforder.se/fund/quesada-bond-opportunity/</a>

**Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?**

Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i 3 år

**Riskindikator**

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 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Det betyder att fonden har medelhög risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de aktier 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 produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Dessa scenarier inträffade för en investering mellan 2011–2021. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Exempel på investering: 100 000 kr

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år (rekommenderad innehavstid)
<b>Minimum</b>	<b>Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b> Genomsnittlig avkastning per år	<b>88 900 kr</b> -11,1%	<b>69 200 kr</b> -11,1%
<b>Negativt</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b> Genomsnittlig avkastning per år	<b>88 900 kr</b> -11,1%	<b>90 500 kr</b> -2,0%
<b>Neutralt</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b> Genomsnittlig avkastning per år	<b>101 000 kr</b> 1%	<b>105 100 kr</b> 1%
<b>Positivt</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b> Genomsnittlig avkastning per år	<b>118 200 kr</b> 18,2%	<b>110 200 kr</b> 2,0%

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 Cicero AB inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall fondbolaget 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. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

## 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 3 år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100 000 kronor investeras

	Om du löser in efter ett år	Om du löser in efter 5 år
<b>Totala kostnader</b>	1 000 kr	3 090 kr
<b>Årliga kostnadseffekter*</b>	1%	1% 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 2% före kostnader och 1% 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** (beloppen i kronor är baserade på en investering på 100 000 kr)

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.	0 kr
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 kr
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1 000 kr
Transaktionskostnader	0% 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.	0 kr
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	15 % av den del av andelsklassens avkastning som överstiger fondens tröskelvärde, OMRX T-bill. Avgiften får tas ut när andelsklassen överträffar sitt tröskelvärde, men får endast tas ut på samma överavkastning i förhållande till tröskelvärdet en gång (s.k. high watermark). Om värdeutvecklingen för andelsklassen är negativ, men ändå överstiger tröskelvärdet kan resultatbaserad avgift tas ut. Avgiften beräknas kollektivt efter avdrag för den fasta avgiften och debiteras månatligen om tillämpligt. Se informationsbroschyren för räkneexempel.	0,83%

**Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?****Rekommenderad innehavstid: 3 år**

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i räntor är den lämplig för en kort till en medellång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 3 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla bankdagar utan någon extra avgift.

**Hur kan jag klaga?**

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givet dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till fondbolaget (<https://cicerofond.se/kundklagomal/>) eller skriva till [klagomal@cicerofond.se](mailto:klagomal@cicerofond.se) alternativt Cicero Fonder, Sveavägen 24-26, 111 57 Stockholm.

**Övrig relevant information**

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på fondbolagets hemsida ([www.cicerofond.se](http://www.cicerofond.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 10 senaste åren finns att tillgå här: <https://cicerofond.se/fund/quesada-bond-opportunity/> Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: <https://cicerofond.se/fund/quesada-bond-opportunity/>