

FAKTABLAD

MERITI SMART RÄNTA

SYFTE

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna förvaltningsform. Faktabladet syftar till att hjälpa dig att förstå vad en investering i mandatet innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa det så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

PRODUKT

Meriti Smart Ränta är en aktivt förvaltd, diskretionär portfölj som placerar kapitalet i olika slags räntefonder och alternativa fonder.

Målsättningen med förvaltningsstrategin är att dels över tid skapa positiv avkastning, dels att avkastningen ska överstiga strategins jämförelseindex. Ytterligare en målsättning är att den erhållna avkastningen ska överstiga den man erhåller i bankers traditionella sparkonton.

Strategin förvaltas aktivt av förvaltningsteamet och portföljerna om-disponeras fortlöpande. Beroende på marknads-läge kommer portföljerna att innehålla olika kombinationer av fonder. Minst 25 procent av kapitalet kommer att investeras i fonder som förvaltas av andra än Meriti Capital AB.

Teamet arbetar aktivt med att placera kapitalet i många källor till avkastning, som kompletterar varandra. Vid förvaltningen kombineras olika fondstrategier, för att skapa en så god riskjusterad avkastning som möjligt.

Meriti Capital AB är ett värdepappersbolag med som står under Finansinspektionens tillsyn.

Du kan enbart teckna förvaltningsmandatet via Meriti Capital AB eller dess anknutna ombud.

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

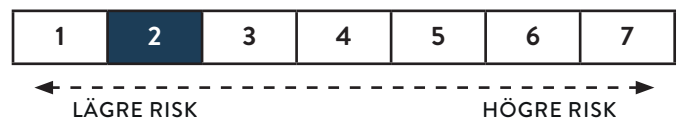
Struktur	Diskretionär portföljförvaltning.
Mål	Meriti Smart Ränta är en aktivt förvaltd, diskretionär portfölj som placerar kapitalet i olika slags räntefonder och alternativa fonder. Målet är att generera en god riskjusterad avkastning över hela konjunkturcykeln, samt att skapa en avkastning som överstiger strategins jämförelseindex.
Jämförelseindex	100% OMRX-Tbill
Förvaltningsarvode	0,3 procent per år + moms.
Målgrupp	Denna förvaltningsform kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom ett år.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ I AVKASTNING?

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 nivå. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i värdet på tillgångar som portföljen har innehav i.

RISKINDIKATOR



RISKER SOM INTE FÅNGAS AV RISKINDIKATORN:

Motpartsrisk, risker som uppstår om en motpart inte fullgör sina skyldigheter, exempelvis genom att inte betala en fastställd summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse. Operativ risk, risker kopplade till Meriti Capitals ABs operativa verksamhet såsom mänskliga fel, systemfel eller av externa händelser.

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