

Basfakta för investerare

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 detta faktablad så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Stabelo Fund 1 AB
ISIN: SE0015346002 2021A

Stabelo Asset Management AB
Org.nr: 559075-0203

Mål och placeringsinriktning

Fondens målsättning är att varaktigt skapa en stabil riskjusterad avkastning som alternativ till bl.a. säkerställda obligationer. Fonden investerar endast i bostadskrediter upptagna av privatpersoner med tillhörande säkerheter i villor och bostadsrätter. Krediter i syfte att finansiera kommersiella fastigheter är ej tillåtna.

Fonden riktar sig till institutionella investerare som söker exponering mot den marknadens mest kreditvärdiga bolån. Fondens likviditet får placeras i statsskuldväxlar eller säkerställda obligationer med en återstående löptid som är kortare än ett år och med en rating som motsvarar minst AA från Standard & Poor.

Nya bolåneexponeringar kommer endast adderas till tillgångsmassan om dessa uppfyller högt ställda krav på bl.a. belåningsgrad, skuldkvot, fallissemangsrisk samt passerar en konservativ så kallad kvar-att-leva-på-kalkyl som testar låntagarhushållets motståndskraft mot högre räntor.

Räntan på bolånen i portföljen betalas ut till investerarna i fonden på kvartalsvis och efter

avdrag för avgifter och eventuella kreditförluster. Fondens andelar kommer vara illikvida med möjlighet till inlösen först efter 10 år.

Fonden är en alternativ investeringsfond (AIF) av kategori ”Annan fond”. Fonden omfattas inte av de riskspridningskrav som gäller för värdepappersfonder, varför fondens innehav får ha en högre grad av koncentration i specifika tillgångsklasser. Riskspridning sker genom investering i lån till stort antal av varandra oberoende låntagare som äger fastigheter med geografisk spridning.

Enligt fondbestämmelserna har fonden inga jämförelseindex varför information om aktivitetsgrad inte redovisas.

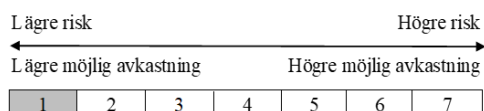
Andelar ges ut som vinstandelslån med löptid om 10 år.

Andelarna är upptagna till handel på Nordic Growth Market, Main Regulated i Stockholm.

Rekommendation: fonden lämpar sig för investerare med en placeringshorisont på 10-15 år.

Risk/Avkastningsprofil

Avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och avkastning för fonden.



Denna fond tillhör kategori 1, vilket betyder att risken för förändringar i andelsvärdet är låg. Värdet 1 innebär ej att det är en riskfri placering. Riskindikatorn speglar ej samtliga risker i fonden såsom likviditetsrisk eller operationell risk.

Fonden kommer på månadsbasis köpa bolån som kan erbjudas fonden av banker och bolåneinstitut som kan generera bolån som uppfyller de strikta kraven på kreditkvalitet. Lånen ska uppfylla fondens investeringskrav för att minska fondens kredit-, likviditets- och motpartsrisiker.

Huvudsakliga riskkategorier:

Motparts- och kreditrisker: Risk att låntagare inte kan betala räntor och amorteringar samt risken att säkerheter ej täcker fondens fordringar i händelse av låntagarfallissemang.

Marknadsrisk: Risken att bolåneräntor som ligger till grund för fondens värdering förändras

och därmed förändrar nuvärdet av framtida kassaflöden från de underliggande bolånen.

Likviditetsrisk: Risken att bolånetagares lånebetende förändras och de väljer längre löptider samtidigt som fondens finansieringslöptid är fixerad.

Operativa risker: Risker som är kopplade till förvaltarens operativa processer såsom IT-system, likvidhantering, värdering mm.

Outsourcingrisker: Risker som följer av att fonden har lagt ut driften av viktiga processer på tredje part vilken kan misslyckas med att upprätthålla kvalitén på de outsourcade tjänsterna vilket i sin tur kan drabba fonden negativt.

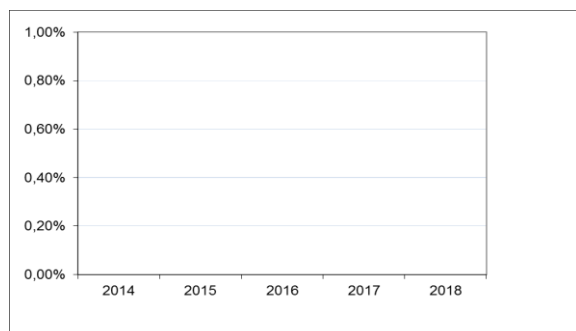
Avgifter

Engångsavgifter som debiteras före/efter investeringsstillfället	
Teckningsavgift	0,00%
Inlösenavgift	0,00%
Avgifter som debiteras under året	
Årlig avgift	0,10%
Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter	
Prestationsbaserad avgift*	0,00%

*Prestationsavgiften beräknas linjärt och kan variera mellan -0,05% och +0,05%. Avgiften beräknas månadsvis och betalas kvartalsvis.

Avgifterna utgör betalning för fondbolagets driftskostnader, inklusive kostnader för marknadsföring och distribution. Avgifterna minskar fondens potentiella avkastning. Originerings- och servicekostnader för bolånen i portföljen ingår inte i den årliga avgiften. Mer information om avgifter finns i fondbestämmelserna.

Tidigare resultat



Fonden startade 2018. Andelar ges ut under nytt ISIN varje år med 10 års löptid. Det finns därför inga resultat från tidigare år att visa för detta ISIN. Fondens värde beräknas i svenska kronor och förändringen anges i procent.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida resultat och har begränsat värde som vägledning för framtida resultat.

Praktisk information

Fondbolag: Stabelo Asset Management AB

Hemsida: www.stabeloassetmanagement.se

Telefonnummer: 010-410 35 10

Förvaringsinstitut: Intertrust Depositary Services (Sweden) AB

Revisor: E&Y, Daniel Eriksson

Skatt: Den gällande skattelagstiftningen kan komma att inverka på din personliga skattesituation.

Ansvar: Stabelo Asset Management AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

Auktorisation: Fonden är auktoriserad i Sverige och står under Finansinspektionens

tillsyn. Fonden är en svensk alternativ investeringsfond.

Andelsvärde: Andelsvärdet beräknas månadsvis och publiceras på Stabelo Asset Managements hemsida.

Investeringsbelopp: Minsta investering vid första teckningstillfället är 50 000 000 kronor, därefter kan tilläggsinvesteringar om minst 1 000 000 kronor göras.

Fondbestämmelser och övrig information: Informationsbroschyr, års- och halvårsberättelser kan kostnadsfritt beställas via email, info@stabeloassetmanagement.se, via telefon eller laddas ner via vår hemsida.

Publicering: Dessa basfakta för investerare gäller per den 27 januari 2021.