

Faktablad Zmart Optimal

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 den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Zmart Optimal
ISIN-kod: SE0005393246

Fonden förvaltas av Zmartic Fonder AB Org.nr: 556899-7349

Mål- och placeringsinriktning

Fonden är en aktivt förvaltd global fondandelsfond som placerar en betydande andel i andra värdepappersfonder och börshandlade fonder (ETFer). Fondens mål är att uppnå högsta möjliga värdetillväxt med hänsyn till fondens risknivå. Ansvarig förvaltare har möjlighet att välja att öka eller minska andelen aktierelaterade placeringar till förmån för ränterelaterade placeringar.

Allokering mellan tillgångsslagen varierar över tiden beroende på förvaltarens bedömning av den framtida utvecklingen på de finansiella marknaderna. Fondens utgångsläge är en optimerad portfölj med fördelningen 70 procent aktierelaterade instrument och 30 procent ränterelaterade instrument. Fondens

långsiktiga exponering är att placera mot aktierelaterade instrument i spannet 60-80 procent. Fondens exponering mot aktierelaterade instrument kan maximalt uppgå till 90 procent. Derivatinstrument får användas som ett led i fondens placeringsinriktning och i syfte att effektivisera förvaltningen och skydda fondens tillgångar.

Fonden lämnar ingen utdelning. Utdelningar återinvesteras i fonden. Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar.

Zmart Optimal vänder sig till dig som tror på en långsiktig placering (minst fem år) i aktierelaterade instrument och fonder.

Risk/avkastningsprofil

Fondens risknivå kommer att variera över tiden beroende på hur stor andel som exponeras mot aktierelaterade instrument.



Lägre möjlig avkastning

Högre möjlig avkastning

Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Då fonden funnits kortare tid än fem år så baseras indikatorn på den historik som finns tillgänglig för fonden. Fonden Zmart Optimal tillhör kategori 5, vilket betyder medelrisk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fonden kan med tiden flytta både till höger och till vänster på skalan. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning. Fonden placerar i

aktierelaterade tillgångar som generellt kännetecknas av högre risk, men också av möjlighet till hög avkastning. Indikatorn speglar framförallt upp- och nedgångar i de aktierelaterade instrument och värdepapper fonden placerat i. Indikatorn speglar de viktigaste riskerna i fonden, men inte risken för att, vid extrema förhållanden på aktiemarknaderna, inte kunna sätta in och ta ut ur fonden inom utsatt tid (likviditetsrisk). Mer information om risk finns i Informationsbroschyren som hålls tillgänglig på www.zmarticfonder.se

Avgifter

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

Insättningsavgift:	Ingen
Uttagsavgift:	Ingen

Avgifter som tagits ut ur fonden under året

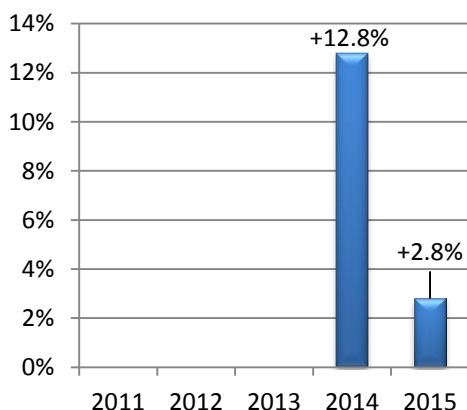
Årlig fondavgift:	2,44 %
-------------------	--------

Avgifter som tagits ut ur fonden under särskilda omständigheter

Prestationsbaserad avgift:	Ingen
----------------------------	-------

Avgifterna utgör betalning för fondens kostnader inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning. Årlig avgift ovan avser år 2015. Avgiften kan variera något från år till år. Årliga avgifter i underliggande fonder inkluderas och uppgår till ca 0,10-0,15 %. Den fasta fondavgiften som tas ut ur fonden uppgår för närvarande till **1,50 %** (sänktes från 2,25 % 2016-05-01)

Tidigare resultat



Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden. Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat.

Resultatuppgifter redovisas endast för helt kalenderår. Fonden startade den 24 oktober 2013.

Praktisk information

Ytterligare information om Zmart Optimal framgår av informationsbroschyren, fondbestämmelserna och hel- och halvårsrapporten. Dessa finns kostnadsfritt på fondbolagets hemsida.

Hemsida: www.zmarticfonder.se
Telefonnummer: 08-511 611 40
Förvaringsinstitut: SEB AB (publ)
Revisorer: EY

Fondens andelsvärde: Andelsvärdet beräknas dagligen och publiceras på hemsidan.

Skatt: Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation. För information om minsta investeringsbelopp och månadssparande hänvisas till www.zmarticfonder.se.

Zmartic Fonder AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

Denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen. Dessa basfakta för investerare gäller per 2016-05-01.