

## Viktig information till dig som sparar i Navigera Balans 2

Finansinspektionen har godkänt ändringar i fondbestämmelserna för Navigera Balans 2 ("fonden").

De ändrade fondbestämmelserna är en naturlig del i Navigera AB:s ("fondbolaget") kontinuerliga arbete med att förbättra kunderbjudandet. De ändrade fondbestämmelserna träder i kraft den 22 september 2021.

Förändringarna i fondbestämmelserna leder inte till några kostnader för dig och du behöver inte göra något med anledning av denna information. Från den 22 september 2021 finns de ändrade fondbestämmelserna och uppdaterad informationsbroschyr samt faktablad tillgängliga på fondbolagets hemsida [www.navigera.se](http://www.navigera.se)

### Huvudsakliga förändringar

- Fondens medel får även investeras i alternativa investeringar. Vidare införs en definition på alternativa investeringar i fondbestämmelserna. Genom att införa exponering mot alternativa investeringar bedöms fonden få större möjlighet till ökad riskjusterad avkastning. Denna förändring bedöms inte påverka fondens riskprofil nämnvärt.
- Riskbedömningsmetod för att beräkna fondens sammanlagda exponering byts från åtagandemetoden till en Relativ Value at Risk-modell. En relativ Value at Risk-modell bedöms som mest lämplig för beräkning av fondens sammanlagda exponering bland annat med hänsyn till att fondens medel framöver även kommer att placeras i derivatinstrument.

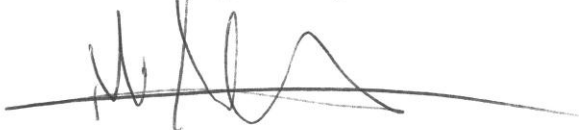
- Bestämmelsen kring fondens transaktionskostnader har förtydligats. Den högsta tillåtna fasta förvaltningsavgiften sänks från 2,50 procent till 1,20 procent per år av fondens värde. Fondens gällande fasta förvaltningsavgift kommer alltså att ligga på 1,20 procent per år av fondens värde.

Jämsides ovan återgivna ändringar har vissa redaktionella justeringar gjorts i fondbestämmelserna.

## Frågor

Har du några funderingar eller synpunkter är du varmt välkommen att kontakta fondbolaget. Mer information om fondbolaget och fonden hittar du på [www.navigera.se](http://www.navigera.se)

Med vänlig hälsning



Niklas Söderström  
Verkställande direktör