

Viktig information till dig som sparar i Navigera Classic 20

Finansinspektionen har godkänt ändringar i fondbestämmelserna för Navigera Classic 20 ("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 innebär inte någon förändring av fondens risknivå. 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

Huvudsakliga förändringar

- Fondens jämförelseindex ändras från att bestå av ett sammansatt index som består av ett globalt aktieindex och två svenska ränteindex till att bestå av ett globalt aktieindex och ett globalt ränteindex.
- Fondens intervall för olika tillgångsslag vidgas från 60 - 80 procent räntor, 10 - 30 procent aktier och 0 - 20 procent alternativa tillgångar till 50 - 100 procent räntor, 0 - 50 procent aktier och 0 - 50 procent alternativa tillgångar. Detta 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.

- Fondens medel kommer att få placeras i derivatinstrument som ett led i fondens placeringsinriktning. Fondens medel får i dag placeras i derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska kostnader och risker i förvaltningen. Detta innebär att derivatinstrument även kommer att kunna användas för att bland annat skapa hävstång i fonden.
- Den högsta tillåtna fasta förvaltningsavgiften sänks från 1,35 procent till 1,10 procent per år av fondens värde. Fondens gällande fasta förvaltningsavgift kommer alltså att ligga på 1,10 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

Med vänlig hälsning



Niklas Söderström
Verkställande direktör