CB FONDER
Aktiv | Etisk | Långsiktig

Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå Produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

CB EUROPEAN QUALITY FUND - European Equity Fund

en delfond i CB EUROPEAN QUALITY FUND

Priip-produkttillverkare (paketerade och försäkringsbaserade investeringsprodukter för icke-professionella investerare): CB Asset Management AB

Klass A ISIN: LU0112589485

Adress: Strandvägen 5B SE-114 51 Stockholm, Sverige – E-post: info@cbfonder.se – Kontakta +46 (0)8 566 133 10 för mer information.

Förvaltningsbolag: Luxcellence Management Company S.A. är auktoriserat i Luxemburg och regleras av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
CB EUROPEAN QUALITY FUND är auktoriserad i Luxemburg.

Faktabladets utfärdandedatum: 18.02.2026

Varning: Du står i begrepp att köpa en Produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär Produkten?

Typ

Denna Produkt är en delfond i CB EUROPEAN QUALITY FUND, en öppen paraplyfond, som är organiserad som ett luxemburgskt investeringsbolag med begränsat ansvar och rörligt kapital (ett ”SICAV-bolag”), en investeringsfond i form av ett fondföretag.

Löptid

Produktens livslängd är inte begränsad.

Mål

Produktens mål är att uppnå långsiktig kapitaltillväxt genom att främst investera i aktier som handlas på de europeiska finansmarknaderna i de länder som är representerade i MSCI Europe Net Index.
Produkten förvaltas aktivt. Jämförelseindexet används endast för att definiera investeringsländerna utan begränsningar för tillgångsallokeringen i portföljen. Jämförelseindexet har inte valts för att uppnå de hållbarhetsegenskaper som Produkten främjar och är därför inte anpassat till de hållbarhetsegenskaper som Produkten främjar. Investeringsförvaltaren genomför en fundamental analys av målföretagen, integrerar hållbarhetsrisker i sin investeringsbeslutsprocess och väljer företag som visar hållbarhetspraxis, särskilt när det gäller hållbarhetsfrågor som ekologiska effekter, utsläpp av växthusgaser, hantering av avfall och farliga material och affärsmodellens motståndskraft.
Produkten kan som komplement inneha likvida tillgångar som kommer att vara denominerade i euro.
Produkten kan ingå transaktioner avseende noterade terminer och optioner på finansiella instrument i säkringssyfte (exklusive transaktioner i valuta och valutaterminskontrakt). Dessa transaktioner används endast i den mån de inte hindrar kvaliteten på Produktens placeringsinriktning. För att uppnå sitt mål kan Produkten investera i noterade säljoptioner på värdepapper eller index relaterade till de marknader som nämns i placeringsinriktningen.
Icke-noterade derivatinstrument (även kallade OTC-derivatinstrument), vars motparter uteslutande är förstklassiga institut, kan användas för att säkra referensvalutan för dessa.
Eventuella intäkter som erhålls av Produkten återinvesteras (tillväxtandelsklass).

Målgrupp

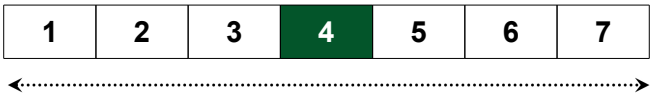
Denna produkt är avsedd för både icke-professionella och institutionella investerare och är inte lämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom fem år.

Praktisk information

Förvaringsinstitut: CACEIS Bank, Luxembourg Branch
Alla begäran om inlösen som tas emot av Produkten eller en distributör inte senare än kl. 14:00 på en (1) affärsdag i Luxemburg före värderingsdagen kommer att utföras med Produktens nettoandelsvärde per aktie och tillämplig kategori som bestämts på den värderingsdagen efter avdrag, om tillämpligt, av inlösensavgift som angivet i prospektets kapitel 1. Begäran som tas emot efter detta datum och klockslag träder i kraft nästföljande värderingsdag. Utbetalning av inlösta aktier utförs inom en (1) affärsdag i Luxemburg efter värderingsdagen, förutsatt att alla nödvändiga dokument har tagits emot på Produktens adress i tid. Utbetalning görs i Produktens angivna valuta om inte annat har efterfrågats i begäran om inlösen. I det senare fallet betalar aktieägaren alla avgifter i samband med valutaväxlingen.
Det senaste prospektet och de senaste periodiska rättsliga dokumenten samt all annan praktisk information kan erhållas kostnadsfritt på engelska från Luxcellence Management Company S.A., 2 rue Jean l'Aveugle, L-1148 Luxembourg, Storhertigdömet Luxemburg eller på följande adress: www.luxcellence.com.
De senast publicerade priserna för klassen, informationen avseende substansvärdet, beräkningarna av de månatliga resultatscenarierna och tidigare resultat för Produkten finns på webbplatsen www.cbfonder.se.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Den sammanfattande riskindikatorn utgår från att du behåller Produkten till förfallodagen för den rekommenderade innehavstiden (5 år).
Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka. 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 eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat denna Produkt som 4 av 7, vilket är en medelriskklass. Detta uppskattar de potentiella förlusterna från framtida resultat på medellång nivå, och ofördelaktiga marknadsförhållanden kan påverka vår förmåga att betala dig.

Dessutom kommer du att exponeras för följande risker (illustreras inte i den syntetiska riskindikatorn), nämligen:

Risk kopplad till användning av derivatinstrument: Produkten använder derivatinstrument, vilket är finansiella instrument vars värde beror på värdet på en underliggande tillgång. Därför kan fluktuationer i priset på en underliggande tillgång, även om de är små, leda till betydande variationer i priset på motsvarande derivatinstrument. Vid användning av OTC-derivat finns det en risk för att motparten till transaktionerna helt eller delvis inte uppfyller sina avtalsenliga skyldigheter. Detta kan leda till en ekonomisk förlust för Produkten.

Likviditetsrisk: Produkten investerar i illikvida investeringar (i synnerhet men inte begränsat till fastighetstillgångar och tillgångar av riskkapitaltyp) som kan vara svåra att sälja inom rimlig tid och det finns ingen garanti för att Produktens likviditet alltid kommer att vara tillräcklig för att uppfylla begäranden om inlösen vid den tidpunkt då de görs. Dessutom kan Produkten investera i investeringar som är föremål för en inlåsningsperiod eller är slutna. Eventuell brist på likviditet kan påverka likviditeten för en Produkts andelar och värdet på dess investeringar. När andelsägare har rätt att begära inlösen av sina andelar kan därför behandlingen av begäranden om inlösen försenas, även vid brist på likviditet som kan göra det svårt att fastställa substansvärdet per andel för Produktens andelar och kan därmed leda till ett tillfälligt stopp för emission och inlösen av andelar.

Hållbarhetsrisker: Eftersom Produkten använder ESG-kriterier som del av investeringsstrategin kan den (i) utvecklas sämre än marknaden som helhet om investeringarna går sämre än marknaden eller (ii) går sämre än andra fonder som inte använder ESG-kriterier som val av investeringar. Genom att ta ESG-kriterier i beaktning vid urvalet kan investeringsområdet minska, vilket i sin tur kan begränsa Produktens diversifiering.

Mer information om riskerna med Produkten finns i avsnittet om risk i prospektet.

Den här Produkten innehåller inget skydd mot framtida marknadsresultat, vilket innebär att du kan förlora en del av eller hela din investering.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva Produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.
Vad du får från denna Produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.
De negativa, neutrala och positiva scenarier som presenteras utgör exempel som använder de bästa och sämsta resultaten, liksom fondens genomsnittliga resultat eller lämplig jämförelseindexindikator under de senaste tio åren.
Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.
Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Investering 10 000 euro

Den rekommenderade innehavstiden är 5 år.		**Om du löser in efter 1 år**	**Om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavstid)**
Scenarier			
Minimum	**Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora en del av eller hela din investering.**		
Stress scenario	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	3 840 EUR	3 570 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-61,60 %	-18,62 %
Negativt scenario	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	7 540 EUR	9 070 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-24,60 %	-1,93 %
Neutralt scenario	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	10 600 EUR	14 060 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	6,00 %	7,05 %
Positivt scenario	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	13 850 EUR	18 820 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	38,50 %	13,48 %

Denna tabell visar hur mycket pengar du kan få tillbaka under den rekommenderade innehavstiden om fem år, enligt olika scenarier, förutsatt att du investerar 10 000 euro.
Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan augusti 2024 och december 2025.
Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan april 2020 och april 2025.
Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan december 2016 och december 2021.

Vad händer om CB Asset Management AB inte kan göra några utbetalningar?

Produktens betalningsförmåga påverkas inte av tillverkarens insolvens. Du kan dock drabbas av en ekonomisk förlust om förvaringsinstitutet inte uppfyller sina åtaganden. Sådan fallissemangsrisk är begränsad eftersom förvaringsinstitutet enligt lag och förordning är skyldig att hålla sina egna tillgångar separata från Produktens tillgångar. Det finns ingen kompensations- eller garantiordning som kan kompensera för hela eller delar av sådana potentiella förluster.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer Produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering över tid.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar och hur länge du innehar Produkten. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.
Vi har antagit följande:
– Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att Produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
– 10 000 EUR investeras.

Investering 10 000 euro	**Om du löser in efter 1 år**	**Om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavstid)**
Totala kostnader	357 EUR	2 067 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	3,6 %	3,0 % varje år

(*) Detta visar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 10,03 % före kostnader och 7,05 % efter kostnader.
Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer Produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Om så är fallet informerar vi dig om summan.

Kostnadssammansättning

Investering 10 000 euro och årliga kostnadseffekter om du löser in efter 1 år

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift.	0 EUR
Inlösenkostnader	1,00 % Effekten av kostnaderna för att lösa in din investering när den förfaller. Detta är det mesta du kommer att betala och du kan få betala mindre.	100 EUR
Löpande kostnader (tas ut varje år)		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	2,12 % av värdet på din investering per år. Denna siffra baseras på faktiska kostnader under det senaste året.	212 EUR
Transaktionskostnader	0,45 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper eller säljer Produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer	45 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter och särskilda vinstandelar, s.k. carried interest	Det finns ingen resultatavgift för den här Produkten.	0 EUR

Tabellen visar vilken inverkan de olika kostnaderna har på avkastningen du kan få tillbaka vid den rekommenderade innehavstiden och betydelsen av de olika kostnadskategorierna.

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år
Denna Produkt är utformad för investeringar på medellång sikt. Du bör vara beredd på att vara investerad i minst fem år. Du kan dock lösa in din investering utan straffavgifter när som helst under denna tid eller behålla investeringen längre.
Alla begäran om inlösen som tas emot av Produkten eller en distributör inte senare än kl. 14:00 på en (1) affärsdag i Luxemburg före värderingsdagen kommer att utföras med Produktens nettoandelsvärde per aktie och tillämplig kategori som bestämts på den värderingsdagen efter avdrag, om tillämpligt, av inlösensavgift som angivet i prospektets kapitel 1. Begäran som tas emot efter detta datum och klockslag träder i kraft nästföljande värderingsdag. Utbetalning av inlösta aktier utförs inom en (1) affärsdag i Luxemburg efter värderingsdagen, förutsatt att alla nödvändiga dokument har tagits emot på Produktens adress i tid. Utbetalning görs i Produktens angivna valuta om inte annat har efterfrågats i begäran om inlösen. I det senare fallet betalar aktieägaren alla avgifter i samband med valutaväxlingen.

Hur kan jag klaga?

Om du har klagomål kan du ringa oss på +46 (0)8 566 133 10 eller kontakta oss per post:
CB Fonder Strandvägen 5B SE-114 51 Stockholm SVERIGE
eller via e-post: info@cbfonder.se
Ansvarig för hantering av klagomål: alexander@cbfonder.se
Om du har ett klagomål måste du tydligt ange dina kontaktuppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och ge en kort förklaring av ditt klagomål. Mer information finns på https://cbfonder.se/kontakt/. Om du har ett klagomål på den person som gav dig råd om denna Produkt eller som sålde den till dig kommer personen att tala om var du ska klaga.

Övrig relevant information

Resultatscenarier: Du hittar tidigare resultatscenarier som uppdateras månadsvis på www.cbfonder.se.
Tidigare resultat: Du kan hämta tidigare resultat under de senaste 10 åren från vår webbplats www.cbfonder.se.

Denna Produkt har hållbara investeringar som mål i den mening som avses i artikel 9 i förordning (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (här kallad ”SFDR-förordningen”).

Detta faktablad uppdateras minst årligen.