

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 detta. Du rekommenderas att läsa detta faktablad så att du kan fatta ett väl grundat investeringsbeslut.

Nordic Factoring Fund AB (publ)
ISIN-kod: SE0012116382
Org nr: 559175-1317

AIF-förvaltare: Finserve Nordic AB
Org.nr. 556695-9499

MÅL OCH PLACERINGSINRIKTNING

Fonden är en alternativ investeringsfond som bildats som ett aktiebolag. Fonden regleras av aktiebolagslagen och lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Vid fondens eventuella konkurs riskerar fondens investerare inte mer än det investerade kapitalet. Fonden tillämpar riskspridning men behöver inte följa de riskspridnings- och placeringskrav eller de särskilda reglerna om inlösen av fondandelar som gäller för värdepappersfonder.

Fondens mål är att uppnå en hög riskjusterad avkastning med låg eller ingen korrelation till aktie-, obligations- och råvarumarknader. Målsättningen är att generera en avkastning om ca 7 - 9 procent per år med låg volatilitet, efter avgifter, på investerat kapital.

Fonden ska tillhandahålla lånekapital till företag och andra associationsformer. Fonden kan bland annat investera i företag vars verksamhet baseras i huvudsak på så kallad fakturabelåning, vilket innebär att låntagaren belånar fordringsrätter såsom fakturor. Detta kan ske genom att Fonden lånar ut kapital och får fakturor som säkerhet för låntagarens lån, eller i form av till exempel trepartsavtal. De lån som lämnas är normalt säkerställda genom pant, borgen eller liknande, men ibland kan lån utan säkerhet lämnas.

Vidare kan fonden investera i fondandelar, obligationer och på konto i kreditinstitut.

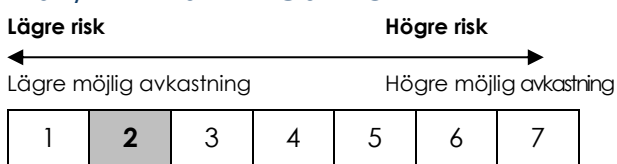
Derivatinstrument kan användas i syfte att hantera oönskade risker. Finansiell teknik och derivatinstrument kan användas för att skapa hävstång i Fonden i syfte att öka avkastningen. Fondens förvaltningsresultat är i hög grad beroende av utlåningsgraden i portföljen och kan därför variera över tiden.

En investering i Fonden innebär teckning för vinstandelslån utgivna i Fonden. Vinstandelslånen kan köpas och säljas på NGM Main Regulated, i den så kallade sekundärmarknaden, i normalfallet alla bankdagar. Du kan även årsvis teckna och lösa in vinstandelslån direkt mot fonden, i den så kallade primärmarknaden. I den mån förvaltningen resulterar i vinst kan du få vinstandelsränta i enlighet med gällande villkor. Eventuell vinstandelsränta återinvesteras i form av nya vinstandelslån.

Rekommendation: Fonden kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom tre år.

Jämförelseindex: Fonden saknar jämförelseindex

RISK/AVKASTNINGSPROFIL



Risk- och avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Fondens riskindikator beskriver hur värdet på ett vinstandelslån motsvarande det nominella beloppet 100 000 SEK, dvs. 100 000 poster á 1 SEK, kan komma att variera under fem år. Då Fonden är nystartad saknas fem års historik. Det har därför gjorts en uppskattning utifrån andra liknande internationella fonder.

Fonden tillhör riskkategori 2, vilket betyder en låg risk för stora förändringar i andelsvärdet i fonden. Riskkategori 1 innebär dock inte att en fond är helt fri från risk. Med tiden kan klassificeringen av riskkategorin för fonden ändras. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning. Fonden kan vid

extrema ekonomiska lägen ha kredithändelser som kan påverka fondens risknivå. Fondens riskprofil beror på olika typer av risker som i olika omfattning och vid olika tidpunkter kan påverka den totala

Kreditrisk: Fonden avser att bedriva utlåning till företag och andra associationsformer i vilka den potentiella värdeökningen kan vara förknippad med risk i form av att avkastning kan bli sämre än förväntat eller rentav utebli om företaget som tar upp krediten inte lyckas återbetala de krediter det fått. Detta innebär att det finns risk att förlora hela eller delar av det investerade kapitalet och att någon vinstandelsränta inte kan betalas ut.

Likviditetsrisk: Investerare kan begära inlösen av vinstandelslånen i primärmarknaden och/eller sälja de fritt överlåtbara vinstandelslånen i sekundärmarknaden där marknadsgarant finns. Vid marknadsstörningar och marknadsavbrott kan avyttringar i portföljen försvåras och både primärmarknaden och sekundärmarknaden kan vara mycket illikvida, vilket kan försvåra att sälja vinstandelslånen. I händelse av diverse kredit-händelser i fonden som påverkar fondens värde på

ett betydande sätt kan likviditeten och marknadspriset som erbjuds via notering på NGM Main Regulated påverkas på ett negativt sätt, vilket i sin tur kan innebära svårighet att avyttra vinstandelslånen. Likviditetsrisk kan också uppkomma i fondens innehav om Fonden inte lyckas genomföra investeringar och avyttringar till fördelaktiga priser.

Motpartsrisk: Fonden är exponerad mot låntagare som ingått låneavtal med fonden. Motpartsrisk uppkommer också i ingångna derivatkontrakt och återköpsavtal.

Derivat och finansiella tekniker: Fonden använder hävstång, dels för att utnyttja prisskillnader, dels för att reducera oönskade risker. En ökad hävstång kan öka fondens exponering mot kreditrisk och likviditetsrisk.

Motpartsrisk: Fonden är exponerad mot låntagare som ingått låneavtal med Fonden. Motpartsrisk uppkommer också i ingångna derivatkontrakt och återköpsavtal. Derivat och finansiella tekniker: Fonden använder hävstång, dels för att utnyttja prisskillnader, dels för att reducera oönskade risker. En ökad hävstång kan öka fondens exponering mot kreditrisk och likviditetsrisk.

Operativ risk: Fonden kan investera i innehav med olika egenskaper, vilket kan medföra risk främst kopplad till Fondens operativa verksamhet till exempel affärsflödet, kassa- och likvidhantering, värdering, IT-system, rutiner med mera

AVGIFTER

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar	
Insättningsavgift	0 %
Uttagsavgift	0 %
Avgifter som tagits ur fonden under året	
Årlig avgift*	1,88 %
Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter	
Vinstdelning**	1,45 %

*Årlig avgift visar hur mycket du betalt för förvaltning, administration, marknadsföring och andra kostnader för fonden såsom kostnader i underliggande fonder. I årlig avgift ingår inte rörliga kostnader för handel med

värdepapper (courtage). Fondens faktiska avgifter framgår i fondens hel- och halvårsrapport.

** Till fondens aktieägare betalas 20 procent av eventuell vinst före skatt sedan minimiränta betalats ut. Beräkning och, i förekommande fall debitering, sker månadsvis för föregående räkenskapsår.

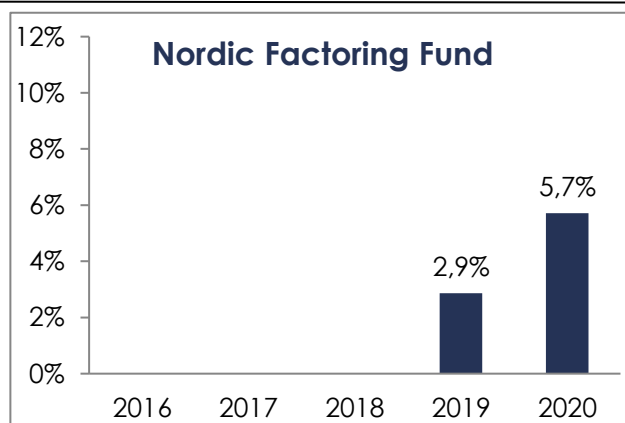
Avgifterna utgör betalning för fondens kostnader inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning. Vid handel över börsen betalar du normalt courtage. Uppgift om vilket courtage som gäller vid handel på börsen får du av din återförsäljare.

Mer information om de avgifter som belastar fonden får du i Informationsbroschyren och i Allmänna villkor för vinstandelslån.

TIDIGARE RESULTAT

Fonden startades i juli 2019 och det saknas därför möjlighet att lämna information om resultat från fler år än enligt nedan. Diagrammet visar fondens avkastning (resultat) efter avdrag för årlig avgift och vinstdelning beskrivet ovan. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor.

Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat.



PRAKTISK INFORMATION

Ytterligare information om fonden framgår av Informationsbroschyr och Allmänna villkor för vinstandelslån samt hel- och halvårsrapport. Andelsvärdet beräknas månadsvis och publiceras på www.finserve.se, www.kreditfonden.se och www.ngm.se.

Hemsida: Informationen ovan kan hämtas på www.finserve.se och www.kreditfonden.se.

Telefonnummer: +46-(0)8 520 279 97

Alf-förvaltare för Fonden är Finserve Nordic AB, org.nr 556695-9499, www.finserve.se.

Alf-förvaltaren kan hållas ansvarig enbart på grundval av en uppgift som ingår i detta dokument som är vilseledande, felaktigt eller oförenlig med de relevanta delarna av fondens Allmänna villkor.

Förvaringsinstitut för fonden är Danske Bank A/S, Sverige Filial, organisationsnummer 516401-9811.

Skatt: Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

Tillsyn: Denna fond är registrerad i Sverige och Finansinspektionen utövar tillsyn över fondens förvaltare Finserve Nordic AB.

Publicering: Dessa basfakta för investerare gäller per den 19 februari 2021.