



mobilis

*Kapitalförvaltning i rörelse*

*Direktspårande*

*"Våra fonder är inte bara fonder.  
De är en helhetstjänst."*



## Kapitalförvaltning i rörelse

På Mobilis jobbar vi oberoende, flexibelt och proaktivt för att våra kunder ska känna sig trygga i marknadens svängningar. Varje dag följer vi världens kapitalmarknader och investerar i de absolut bästa fonderna.

Med en aktiv och flexibel filosofi har vi bättre förutsättningar än en traditionell fondförvaltare att dra nytta av olika svängningar. För precis som vårt namn säger så är vi i rörelse. Vi är proaktiva på en ständigt föränderlig marknad.

## Mer än bara en fond

Våra fonder är inte bara fonder. De är en helhetstjänst. Du behöver varken tid, kunskap eller intresse eftersom vi tar hela ansvaret för ditt sparande. Välj vilken risk du vill ta, så sköter vi resten. Vi gör analysen och placerar i världens

bästa fonder, i de tillgångsslag och på de marknader vi för tillfället finner mest attraktiva. När de inte längre håller måttet så byter vi ut dem.



## Kunskap, engagemang och nytänkande

Mobilis är ett privatägt företag som står under Finansinspektionens tillsyn. Vi har mer än 20 års erfarenhet, vilket få i landet kan mäta sig med. När vi startade Mobilis 2005 var vi pionjärer på den svenska marknaden med denna typ av förvaltning. En förvaltning där vi tar ett

helhetsansvar för ditt sparande, oavsett hur marknaderna utvecklar sig. För ansvar är ett nyckelord hos oss. Som kund ska du alltid känna dig trygg. Vi engagerar oss i din investering, och placerar den på bästa sätt utifrån din risknivå och marknadens svängningar.

## Vi förvaltar dina pengar som vi förvaltar våra egna

Vi delar alltid risken med våra kunder genom att även investera våra egna pengar i våra fonder.

För oss är det en självklarhet och en fråga om trovärdighet att dela risken med dig.



## Våra fonder

I vårt erbjudande finns det fonder med olika risknivåer och placeringsinriktning. Fonder som vi kan investera helt globalt eller delvis globalt, och även fonder som har möjlighet till helt fri placering mellan aktie- och räntefonder.

Gemensamt för hela vårt erbjudande är att vi arbetar flexibelt och aktivt oavsett vad du väljer. Vill du vara med fullt ut i marknaden med möjlighet till en rejäl skjuts när det går bra, eller spara stabilt till lägre risk spelar ingen roll. Vi ger dig alltid våra bästa idéer varje dag.

### Spara via försäkring

Du kan också spara i Mobilis fonder via din försäkring. I vår fondbroschyr – Spara via försäkring hittar du likvärdiga fonder.

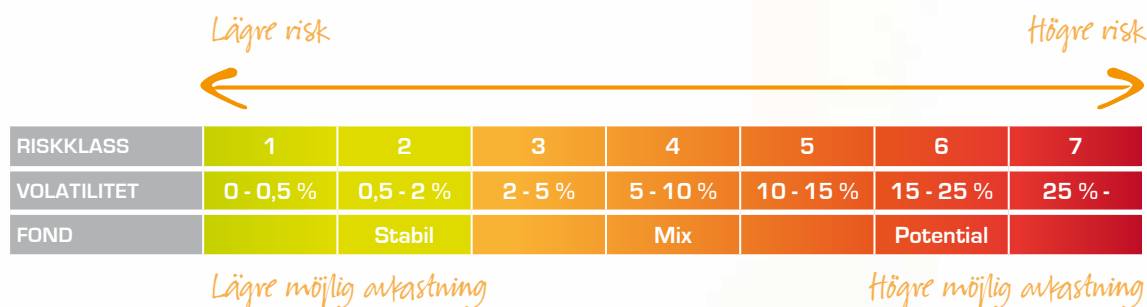




# Risk

Den internationella riskskalan används för att definiera fonders riskprofil. Indikatorn visar sambandet mellan risk och avkastning. De fonder som är placerade lågt på skalan har en lägre risk

och även lägre avkastningspotential. En högre placering på skalan betyder möjlighet till högre avkastning men även större risk att ditt investerade kapital minskar i värde.



## Hur väljer du rätt fond?

### Standardavvikelse

Tabellen visar också volatiliteten för varje riskklass. Volatilitet beskriver hur mycket andelsvärdet kan svänga under placeringstiden. En fond med hög riskklass kan svänga mer, dvs har en

högre standardavvikelse. Risken att förlora pengar är då större, men också möjligheten att nå högre avkastning.

### Placeringshorisont

Lågrisk, medelrisk eller högrisk? Först och främst behöver du fundera över hur länge du tänkt spara. Med långsiktigt sparande kan du tillåta en högre risk eftersom marknaderna hinner

svänga flera gånger. Välj därför risknivå beroende på hur länge du tänkt spara och vilken avkastning du förväntar dig.

Lågriskfond (riskklass 1-3) - placeringshorisont 1-3 år, standardavvikelse 0-5 %

Medelriskfond (riskklass 4-5) - placeringshorisont 3-5 år, standardavvikelse 5-15 %

Högriskfond (riskklass 6-7) - placeringshorisont 5 år, standardavvikelse 15 % -

### Välj en risk som passar dig

Även om din placeringshorisont tillåter dig att ta en hög risk så är det inte alla som klarar av när marknaderna går upp och ner. Därför är det viktigt att du väljer den risk som passar just dig. Du kan välja en fond efter risknivå eller helt enkelt kombinera flera. Genom att kombinera

fonder kan du välja en låg risk med en del av dina pengar och en högre med en annan del. På så vis kan du krydda ditt bassparande eller sprida ut risken. Hur stora andelar du lägger i respektive fond beror helt på vilken riskprofil du har som sparare.

# Mobilis Stabil

## Trygg avkastning till låg risk

### Fonden i korthet

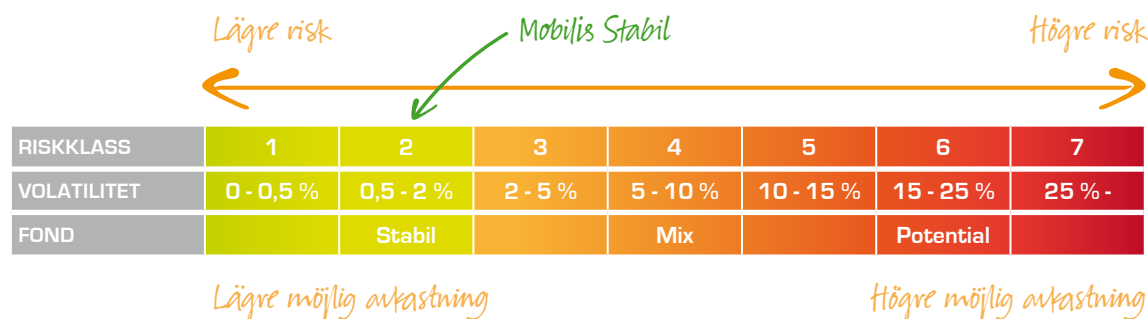
Mobilis Stabil är en lågriskfond som har som målsättning att uppnå en trygg avkastning.

### Strategi

Fonden är en aktivt förvaltd lågriskfond som investerar oberoende av index. Mobilis Stabil placerar normalt inte mer än 20 procent i aktie-marknaden medan minst 80 procent kommer att ligga i betydligt stabilare ränteinvesteringar eller hedgefonder.

### Passar fonden för dig?

Fonden är en tjänst i fondform som är öppen för alla som vill spara. Om du vill ha en bas i ditt sparande med små svängningar och med låg risk är Mobilis Stabil en perfekt fond för dig.







# Mobilis Mix

## Flexibilitet utan de riktigt stora svängningarna

### Fonden i korthet

Mobilis Mix är en fond med vida förvaltningsmöjligheter. Fonden har stor flexibilitet och kan placera fritt i hela världen. Målsättningen med fonden är att uppnå en absolut avkastning över tid, men också att långsiktigt överträffa avkastningen i jämförbara fondalternativ.

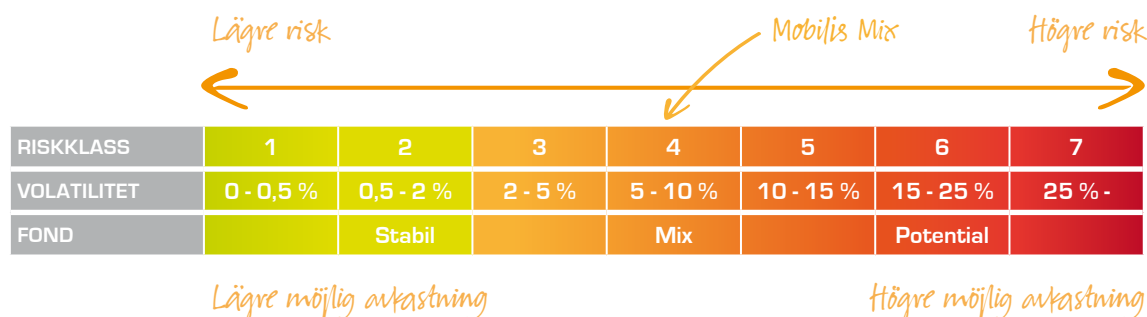
### Passar fonden för dig?

Fonden är en tjänst i fondform som är öppen för alla som vill spara. Har du svårt att bestämma vilken risk du vill ta är fonden ett perfekt val. Risken förändras i takt med marknadens utveckling. Mobilis Mix är också lämplig när du vill ha en bas i ditt sparande utan de riktigt stora svängningarna men en aktiv och flexibel förvaltning.

### Strategi

Mobilis Mix är en aktivt förvaltd fond-i-fond som investerar oberoende av index. Fonden placerar bland ett obegränsat utbud av världens bästa fonder och börsnoterade fonder.

Fonden har dessutom möjlighet att placera fritt mellan aktie- och räntefonder. Denna fördelning förändras i förhållande till marknadsförutsättningarna. Fonden kan även placera i t.ex. hedgefonder.





# Riskklass 4

## Fondfakta

**Startdatum:** 2014-06-27  
**Startkurs (SEK):** 100  
**Jämförelseindex:** MSCI AC World (utdelande) 50 %  
 OMRX T-Bill 50 %  
**Öppen för försäkring:** Ja  
**Öppen för PPM:** Nej  
**ISIN:** Andelsklass R  
 LU 106 210 32 28  
**Skattekategori:** Noterad aktiefond  
**Fondbolag:** Swedbank  
 Management  
 Company S.A.  
**Förvaltare:** Peter Ahl &  
 Magnus Halling  
 Mobilis Kapital-  
 förvaltning AB

Ladda hem vårt produktblad för att se de aktuella siffrorna. [www.mobiliskapital.se](http://www.mobiliskapital.se)

## Riskklass

Mobilis Mix tillhör riskklass 4. Det betyder att fonden har medelrisk för upp- och nedgångar i andelsvärde.

## Kostnader och minsta insättning

**Andelsklass:** R  
**Förvaltningsavgift:** 1,5 %  
 Uppdaterad information om fondens avgifter och kostnader, bl.a. s.k. årlig avgift, hittar du i fondens basfaktablad.  
**Minsta insättning:** 100 kr eller högre belopp angivet av ditt försäkringsbolag.

## Prestationsbaserad avgift: 20 % av fondens överavkastning.

Prestationsbaserad avgift med evigt high water mark, dvs all underavkastning samt avkastning för jämförelseränta skall återvinnas innan en prestationsbaserad avgift tas ut. Den prestationsbaserade avgiften beräknas efter avdrag för den fasta avgiften. Som jämförelseränta för beräkning av resultatbaserad avgift används ränta på OMRX T-Bill. Avgiften beräknas kollektivt för alla andelsägare.

# Mobilis Potential

## Högriskfond med stora möjligheter

### Fonden i korthet

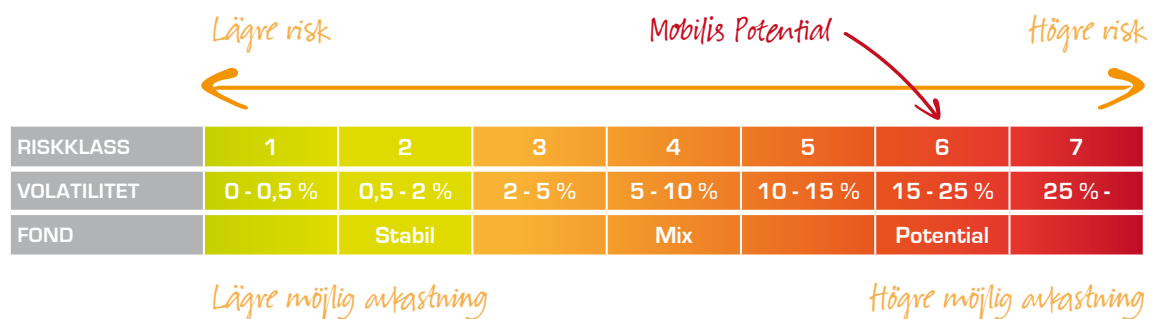
Mobilis Potential är en aktivt förvaltat högriskfond med stora möjligheter. Målsättningen med fonden är att utvecklas bättre än marknaden i tydliga uppgångsperioder och ungefär i nivå med marknaden i nedgångsperioder. Fonden har som mål att i alla situationer ha en välbalanserad risknivå.

### Strategi

Fonden placerar i branscher och marknader helt oberoende av index. Huvudsakligen investerar Mobilis Potential i aktierelaterade instrument och i ett obegränsat utbud av världens absolut bästa fonder och börsnoterade fonder.

### Passar fonden för dig?

Mobilis Potential är en tjänst i fondform som är öppen för alla som vill spara. Fonden är lämplig för dig som vill vara med där det händer och är beredd att ta en större risk för att uppnå bättre avkastning.





# Riskklass 6



## Fondfakta

**Startdatum:** 2014-06-27  
**Startkurs (SEK):** 100  
**Jämförelseindex:** MSCI AC World (utdelande)  
**Öppen för försäkring:** Ja  
**Öppen för PPM:** Nej  
**ISIN:** Andelsklass R  
 LU 106 210 30 61  
**Skattekategori:** Noterad aktiefond  
**Fondbolag:** Swedbank Management Company S.A.  
**Förvaltare:** Peter Ahl & Magnus Halling Mobilis Kapitalförvaltning AB

**Mobilis Potential andelsklass R**

**Fonden i korthet**  
 Mobilis Potential är en aktiv förvaltat hedgefond med stora möjligheter. Mållningen med fonden är att utveckla bättre än marknaden i tilläggspåseparader och utgifter i risk med marknadens i måltidspåseparader.

**Geografisk spridning**

|             |       |
|-------------|-------|
| USA         | 27,8% |
| Asien Söra  | 25,1% |
| Asien Östra | 19,0% |
| Asien Östra | 11,7% |
| Asien Söra  | 11,6% |
| Asien Östra | 6,8%  |

**Tilläggsförvalning**  
 Aktiv 70,2% Överg 27,8%

**Kursutveckling**  
 Graf showing performance over time.

**Passar den dig?**  
 Mobilis Potential är en special i fondform för dig som vill ha tillräckligt hög risk för att utveckla sig i tilläggspåseparader och utgifter i risk med marknadens i måltidspåseparader. Fonden är lämplig för dig som är beredd att ta en större risk för att ha möjlighet att öppna en bättre aktiefond. Fonden är lämplig för dig som vill ha tillräckligt hög risk för att utveckla sig i tilläggspåseparader och utgifter i risk med marknadens i måltidspåseparader.

**Fondfakta**

**Avkastning (%)**

|         |   |
|---------|---|
| 1 månad | - |
| 3 mån   | - |
| 1 år    | - |
| 1 år    | - |
| 3 år    | - |

**Nyckeltal**

Standardavvikelse 3 år: 10,4  
 Risk viktig basfakta: 6

**Var kan jag hitta Mobilis Potential IF?**  
 Mobilis Potential är öppen för alla Andelsklass R för dig som vill investera i tilläggspåseparader eller investera i utgifter i risk med marknadens i måltidspåseparader.

**Mållning**  
 Fondens mållning är att i alla situationer ha en välbalanserad, hög risk med en mycket bra avkastning över tid.

**Strategi**  
 Fonden placeras i linjära och marknader helt oberoende av index. Fonden placeras i Mobilis Potential aktiefondens marknad och risk IF i ett obegränsat utval av världens aktier i olika fonder och börsmarknader.

**Risk**  
 Sparande i aktiefonder innebär risk för kursavgångar. Fondens mållning innebär att den kan ha tillräckligt hög risk för att utveckla sig i tilläggspåseparader och utgifter i risk med marknadens i måltidspåseparader. Det innebär en högre risk för kursavgångar. Fonden som placeras i tilläggspåseparader och utgifter i risk med marknadens i måltidspåseparader kan innebära volatilitet. Fonden och fondförvaltarens kan förlora eller minska och det är inte säkert att du får tillbaka hela ditt ursprungliga belopp.

Den viktigaste risken för den här fonden är kursrisken. Kursrisken betyder att fondens värde kan minska. För information om den här risken, se den här sidan. För information om andra risker, se den här sidan. För information om andra risker, se den här sidan. För information om andra risker, se den här sidan.

**mobilis**  
 Kapitalförvaltning AB

Beställningslinje: 0800 80 11 (Hjälplig) | Tel: +46 8 65 64 64 | Fax: +46 8 65 64 64 | info@mobiliskapital.se | Org. Nr. 808888-0000

Ladda hem vårt produktblad för att se de aktuella siffrorna. [www.mobiliskapital.se](http://www.mobiliskapital.se)

## Riskklass

Mobilis Potential tillhör riskklass 6. Det betyder att fonden har hög risk för upp- och nedgångar i andelsvärde.

## Kostnader och minsta insättning

**Andelsklass:** R  
**Förvaltningsavgift:** 1,5 %  
 Uppdaterad information om fondens avgifter och kostnader, bl.a. s.k. årlig avgift, hittar du i fondens basfaktablad.  
**Minsta insättning:** 100 kr eller högre belopp angivet av ditt försäkringsbolag.

## Prestationsbaserad avgift: 20 % av fondens överavkastning.

Prestationsbaserad avgift med evigt high water mark, dvs all underavkastning samt avkastning för jämförelseränta skall återvinnas innan en prestationsbaserad avgift tas ut. Den prestationsbaserade avgiften beräknas efter avdrag för den fasta avgiften. Som jämförelseränta för beräkning av resultatbaserad avgift används ränta på OMRX T-Bill. Avgiften beräknas kollektivt för alla andelsägare.



*"Vår vision är att vara det självklara valet hos kunder och samarbetspartners som värdesätter en kapitalförvaltare med lång erfarenhet, fokus på förvaltningsresultat och ett starkt engagemang och ansvar."*



# **mobilis**

*Kapitalförvaltning i rörelse*

Mobilis Kapitalförvaltning AB  
Stortorget 13 252 20 Helsingborg Tel +46 42-13 44 04 Fax + 46 42-13 44 09  
info@mobiliskapital.se www.mobiliskapital.se