

# 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 denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Fond: **Penser Sustainable Impact ("fonden")**  
Andelsklass: **B ("andelsklassen")**

Fondbolag: **FCG Fonder AB ("Fondbolaget")**  
ISIN: **SE0009983737**

## MÅL- OCH PLACERINGSINRIKTNING

**Placeringsinriktning:** Fonden är en aktivt förvaltd värdepappersfond som placerar i globala fonder och aktier som uppfyller förvaltares krav på hållbarhet. Fondens medel placeras i en diversifierad portfölj och fonden är inte inriktad mot någon särskild bransch. Fonden kan placera över 10 procent i fondandelar och därmed anses vara en fondandelsfond.

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, fondandelar och på konto hos kreditinstitut. Placeringar får ske i svensk eller utländsk valuta. Fonden får använda derivatinstrument för att minska valutarisk, och då ska underliggande exponering vara begränsad valuta.

Fondens medel placeras globalt. Fonden ska vid varje tidpunkt till minst 90 procent vara investerad i aktier eller aktiefonder.

Aktier, eller underliggande aktier i aktiefonder, som fonden investerar i ska vara utgivna av bolag som uppfyller förvaltarens krav på hållbarhet. Mer information om förvaltarens krav på hållbarhet framgår i fondens informationsbroschyr.

**Målsättning:** Fondens målsättning är att över tid generera en genomsnittlig årlig avkastning på mellan 5 och 8 procent. Det finns ingen garanti för att detta uppnås.

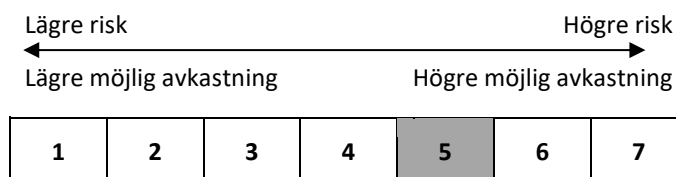
Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar.

Andelsklassen lämnar inte utdelning till andelsägarna. Fonden lämnar årligen utdelning till ideella organisationer, så kallad ideell utdelning om 1 procent av fondens värde.

**Jämförelseindex:** Fonden mäter inte mot något jämförelseindex eftersom fonden har en fri placeringsriktning baserat på hållbarhetskriterier.

**Rekommendation:** Fonden kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 5 år.

## RISK / AVKASTNINGSPROFIL



**Om indikatorn:** Risk- och avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Riskkategorin för fonden är baserad på simulerad och/eller historisk portföljdata och beskriver prisörligheten på fondens tillgångar över de senaste fem åren. När tillräcklig historisk data inte är tillgänglig baseras riskkategorin på simulerad data. Eftersom riskkategorin är baserad på historisk och/eller simulerad data kan riskkategorin vara ett otillförlitligt mått på fondens framtida risk/avkastningsprofil. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri, och avståndet mellan kategori 1 och 2 kan vara annorlunda än avståndet mellan 5 och 6. Kategori 1-2 innebär att fonden tidigare ej varierat betydligt i värde, kategori 3-5 innebär måttlig variation och 6-7 innebär hög variation.

**Denna fond tillhör kategori 5**, vilket betyder en hög risk för upp- eller nedgångar i andelsvärdet. Den angivna riskkategorin utgör inte en garanti och kan komma att ändras i framtiden.

Fonden placerar i aktier. Aktiemarknader kännetecknas av hög risk, men också möjlighet till hög avkastning. Indikatorn speglar främst upp- och nedgångar i värdet på de finansiella instrument som fonden placerat i.

### Risker som inte helt återspeglas av indikatorn

Fonden påverkas av riskerna i de underliggande investeringarna, exempelvis andra fonder.

**Likviditetsrisk:** Risken att fonden inte kan sälja, inlösa eller stänga en position i rimlig tid, och att priset kan vara lägre eller högre än förväntat, som en effekt av den rådande likviditetssituationen i den underliggande marknaden.

**Motpartsrisk:** Risken att en motpart inte fullgör sina åtaganden gentemot fonden, dvs inte betalar ett avtalat belopp eller inte levererar värdepapper som överenskommet.

**Operativ risk:** Fonden kan komma att göra förluster beroende på externa händelser, kriminell verksamhet, systemhaveri och fel som begåtts av parter som agerar för fonden, förvaringsinstitutet samt andra externa parter.

**Valutarisk:** Förändring av valutakurser kan negativt påverka avkastningen på din investering.

Mer information om risker återfinns i informationsbroschyren.

## AVGIFTER

### Engångsavgifter som tas ut innan eller efter investering

Insättningsavgift	Ingen
Uttagsavgift	Ingen

Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras/behållningen betalas ut.

### Avgifter som tagits ur fonden under året

Årlig avgift	0,39 %
--------------	--------

### Avgifter som tagits ut ur fonden under särskilda omständigheter

Resultatbaserad avgift	Ingen
------------------------	-------

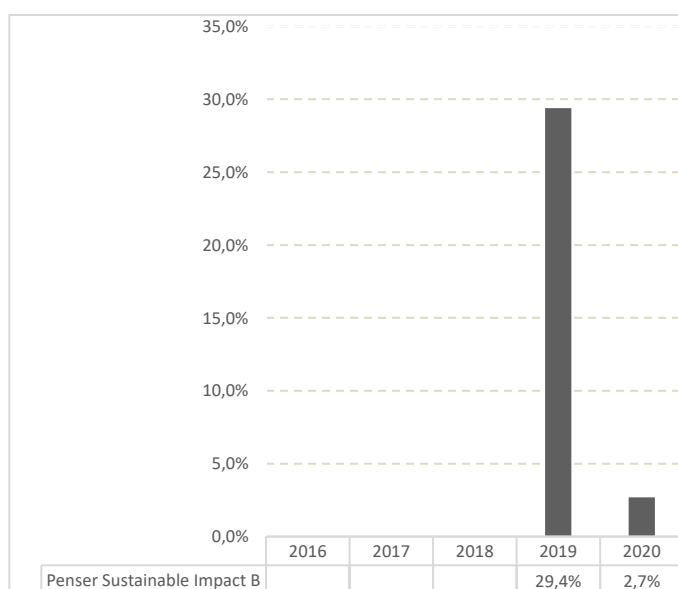
Årlig avgift inkluderar samtliga kostnader i fonden inkl. förvaltningsavgiften – dock inte transaktionskostnader på värdepapperstransaktioner, räntekostnader, transaktionsrelaterade skattekostnader och eventuell resultatbaserad avgift.

Avgifter för förvaltningen av de fonder och fondföretag vars fondandelar fondens medel placeras i tillkommer och påverkar därmed årlig avgift. Placeringar får endast ske i fonder och fondföretag som har högst 1,5 procent i fast förvaltningsavgift.

Den årliga avgiften baseras på föregående års avgiftsuttag ur fonden. Avgiften belastar andelskursen och kan variera från år till år. Avgiften minskar fondens potentiella avkastning.

Mer information om fondens avgifter kan du få hos din återförsäljare, i informationsbroschyren och i fondens årsberättelse.

## TIDIGARE RESULTAT



**Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.**

Diagrammet visar fondens avkastning (resultat) efter avdrag för avgifter. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter, skatt eller inflation.

Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden.

Andelsklassen startade 2018.

Fonden följer inte något jämförelseindex.

## PRAKTISK INFORMATION

**Ytterligare information** om fonden framgår av informationsbroschyr, fondbestämmelser, årsberättelsen och senaste halvårsredogörelsen. Dessa finns på svenska och kan hämtas kostnadsfritt på [www.fcgFonder.se](http://www.fcgFonder.se). Annan information, såsom hantering av intressekonflikter, Fondbolagets ersättningspolicy och information om ägarutövande finns på [www.fcgFonder.se](http://www.fcgFonder.se) och en papperskopia av informationen kan på begäran fås kostnadsfritt.

**Fondens andelsvärde, teckning och andelsklasser:** Andelsvärdet publiceras på Fondbolagets hemsida. I andelsklassen är minsta första insättning 5 000 000 SEK. Insättningar utöver detta minimibelopp kan ske utan begränsning avseende storlek. Fler andelsklasser är tillgängliga för denna fond. Se fondens informationsbroschyr för ytterligare information.

**Ansvar:** Fondbolaget kan hållas ansvarigt enbart på grundval av en uppgift som ingår i detta dokument som är vilseledande, felaktig eller oförenlig med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

**Skatt:** Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation. För ytterligare information bör du rådgöra med en skatterådgivare.

**Förvaringsinstitut:** Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), med organisationsnummer 502032-9081

**Hemsida och telefonnummer:** [www.fcgFonder.se](http://www.fcgFonder.se), +46 (0)8 410 759 10

**Auktorisation:** Fonden är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen.

**Publicering:** Dessa basfakta för investerare gäller per den 1 februari 2021.