

NØKKELINFORMASJONSDOKUMENT

FORMÅLSETTING

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og for å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

PRODUKT

Pensum Norge, andelsklasse D

ISIN: SE0020847069

Besøk www.fcgfonder.se eller ring +46 (0)8 19 18 13 for mer informasjon.

Fondsselskap: FCG Fonder AB

Denne nøkkelinformasjonen (PRIIP) er autorisert i Sverige og forvaltes av FCG Fonder AB. FCG Fonder AB er autorisert i Sverige og regulert av Finansinspektionen, det svenske finansilsynet. Porteføljeforvaltningen er overlatt til Kåre Pettersen i Pensum Asset Management AS.

Tilsynsmyndighet: Finansinspektionen

Nøkkelinformasjon oppdatert: 2026-03-02

HVA INNEBÆRER PRODUKTET?

Type: Verdipapirfond

Løpetid: Fondet har ingen bestemt løpetid. Fondsselskapet har rett til å lukke fondet og innløse andelene, se informasjon i informasjonsbrosjyren.

MÅLSETTING

Fondet er et aktivt forvaltet aksjefond som hovedsakelig investerer i aksjer tatt opp til handel på Oslo Børs. Fondets mål er å generere en avkastning over tid som overstiger avkastningen for fondets referanseindeks. Fondets referanseindeks er Oslo Børs Mutual Fund Index (OSEFX) (NOK, omregnet til SEK). Fondets midler kan plasseres i omsettelige verdipapirer, pengemarkedsinstrumenter, fondsandeler og på konto i kredittinstitusjon. Fondet kan også inkludere de likvide midlene som er nødvendige for fondets forvaltning. Fondet skal til enhver tid være minst 90 prosent investert i aksjerelaterte finansielle instrumenter som er tatt opp til handel på Oslo Børs. Tegning og innløsning av andeler kan normalt gjøres hver bankdag. Fondets avkastning bestemmes av hvordan de underliggende aktiva som fondet investerer i øker eller synker i verdi i løpet av holdeperioden. Andelsklassen utbetaler ikke utbytte, og alt overskudd vil bli reinvestert i fondet.

MÅLGRUPPE

Dette fondet kan være egnet for sparere som planlegger å beholde investeringen i minst 5 år, og som forstår at pengene som investeres i fondet både kan øke og synke i verdi, og at det ikke er sikkert at hele den investerte kapitalen kan gjenvinnes. Investering i fondet krever ingen spesiell forkunnskap eller erfaring fra verdipapirfond eller finansmarkeder.

Depotmottaker: Skandinaviska Enskilda Banken (publ), med organisationsnummer 502032-9081

Årsrapport, halvårsrapport, informasjonsbrosjyre, siste andelsverdi samt annen praktisk informasjon er tilgjengelig kostnadsfritt på svensk/norsk på www.fcgfonder.se/funds/pensum-norge/.

HVA ER RISIKOEN OG HVA KAN JEG FÅ I AVKASTNING?

Risikokategori

< Lavere risiko

Høyere risiko >

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder dette produktet i 5 år.

Risikoindikatoren gir veiledning om risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil falle i verdi på grunn av markedsutviklingen. Vi har klassifisert produktet som 4 av 7, dvs. en middels risikoklasse. Det betyr at fondet har middels risiko for opp- og nedturer i andelsverdien. Indikatoren gjenspeiler hovedsakelig risikoen for oppt- og nedturer i instrumenter fondet har investert i. Følgende former for risiko fanges ikke opp av risikoindikatoren: Motpartsrisiko - oppstår hvis en motpart ikke oppfyller sine forpliktelser overfor fondet, for eksempel ved ikke å betale et fast beløp eller ikke levere verdipapirer som avtalt. Operasjonell risiko - risikoen for tap på grunn av for eksempel systemfeil, feil forårsaket av den menneskelige faktoren eller av eksterne hendelser. Dette produktet inneholder ingen beskyttelse mot fremtidige markedsresultater. Du kan derfor miste hele eller deler av investeringen.

AVKASTNINGSSCENARIER

Hva du vil få igjen fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet. Det ugunstige, moderate og gunstige scenarioet som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den dårligste, gjennomsnittlige, og beste utviklingen de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden. Andelsklassen startet 2023. Før perioden innan 2023 har avkastningen från fondens jämförelseindex använts för att räkna ut resultatscenarioer. Det ugunstige scenariet inträff i perioden 2018-05-31 - 2023-05-31, det moderate scenariet inträff 2020-12-30 - 2025-12-30, og det gunstige scenariet inträff 2019-12-30 - 2024-12-30.

Anbefalt investeringshorisont: 5 år Eksempel på investering: 100 000 NOK			
Scenarier	Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du løser inn etter 5 år (anbefalt investeringshorisont)	
Minimum	Det finnes ingen garantert minsteavkastning. Du kan tape hele eller deler av investeringen din.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	55 400 NOK	41 300 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-44.6%	-16.2%
Negativt	Hva du kan få tilbake etter kostnader	71 400 NOK	118 700 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-28.7%	3.5%
Nøytralt	Hva du kan få tilbake etter kostnader	111 800 NOK	164 900 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	11.8%	10.5%
Positivt	Hva du kan få tilbake etter kostnader	173 000 NOK	234 100 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	72.9%	18.5%

Beløpene inkluderer alle kostnader for selve produktet, men muligens ikke alle kostnader som du betaler til din rådgiver eller distributør. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt. Det ugunstige scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

HVA OM FCG FONDER AB IKKE KAN BETALE MEG TILBAKE?

Etter loven kan fondets eiendeler ikke oppbevares av Fondsselskapet. Hvert fond skal i stedet ha en egen depotmottaker som tar seg av oppbevaringen av fondets eiendeler. Dersom Fondsselskapet går i konkurs, overtas forvaltningen av fondet av depotmottakeren. Det finnes ingen annen kompensasjons- eller garantiordning for investorer i fondet.

HVA ER KOSTNADENE?

Personen som gir deg råd om eller selger produktet, kan kreve andre kostnader. Hvis dette er tilfelle, bør vedkommende informere deg om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din. Det samme kan gjelde dersom fondet er en del av et annet produkt, for eksempel som underliggende investering gjennom et forsikringsprodukt med investeringsvalg.

KOSTNADER OVER TID

Tabellen viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i produktet ved ulike investeringsperioder.

Vi har antatt følgende:

- Hvis du innløser i løpet av det første året vil du få tilbake det du har investert (0% årlig avkastning). For 5 år har vi forutsatt at andelsklassen presterer i tråd med det moderate scenariet.
- 100 000 NOK investeres.

	Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du løser inn etter 5 år
Totale kostnader	1 120 NOK	8 500 NOK
Årlige kostnadseffekter*	1.12%	1.12% hvert år

* Den årlige kostnadseffekten illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Eksempelet viser at hvis du selger etter anbefalt investeringsperiode vil din beregnede gjennomsnittlige avkastning per år bli 11.63 % før kostnader og 10.52 % etter kostnader. Vi kan dele en del av omkostningene med personen som selger produktet, for å dekke tjenesten denne personen tilbyr deg. De vil informere deg om dette beløpet.

KOSTNADSSAMMENSETNING

Beløpene er basert på en investering på 100 000 NOK.

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du løser inn etter 1 år
Tegningskostnader	Det kreves ingen tegningsgebyr, men personen som selger produktet til deg kan kreve det.	0 NOK
Innløsningskostnader	Det kreves ingen innløsningsgebyr, men personen som selger produktet til deg kan kreve det.	0 NOK
Løpende kostnader		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	0.75 % av verdien av investeringen per år. Dette er et anslag basert på faktiske kostnader det siste året.	760 NOK
Transaksjonskostnader	0.07 % av verdien av investeringen per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene av produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	70 NOK
Ekstra kostnader som tas ved særlige omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Resultatbasert forvaltningshonorar er 20.0 % av den delen av andelsavkastningen som overstiger fondets terskelverdi, definert som Oslo Børs Mutual Fund Index (OSEFX) Gebyr kan kun belastes når andelsklassen overstiger terskelverdien (såkalt high watermark). Dersom fondets verdiutvikling er negativ, men likevel overstiger terskelverdien, kan resultatbasert gebyr belastes. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av utfallet av investeringen din. Anslaget på de samlede kostnadene er basert på fondets historikk og et anslag på fondets avkastning for en samlet periode på fem år.	300 NOK

HVA ER ANBEFALT INVESTERINGSHORISONT, OG KAN JEG TA UT PENGENE TIDLIGERE?

Anbefalt investeringshorisont: 5 år

Fondet har ingen minste investeringsperiode, men siden det investerer i aksjer, er det egnet for en mellomlang til lang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å spare i fondet i minst 5 år. Du har normalt muligheten til å selge fondsandelene dine på alle handelsdager uten ekstra gebyr.

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Hvis du ønsker å klage på fondet, kan du henvende deg til personen som informerte deg om eller solgte produktet til deg.

Du kan også kontakte Fondsselskapet (www.fcgfonder.se/klagomal) eller skriva till fondadmin@fcgfonder.se alternativt FCG Fonder AB, Östermalmstorg 1, 114 42 Stockholm.

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

Fullstendig informasjon om fondet finnes i fondets prospekt, tilgjengelig på fondsselskapets hemsida (www.fcgfonder.se) sammen med bl.a. gjeldende versjon av dette dokumentet, fondets årsrapport og halvårsrapport samt informasjon om kostnader for tidligere perioder.

Historisk avkastning er tilgjengelig her: www.fcgfonder.se/funds/pensum-norge/

Tidligere publiserte ytelsesscenarioer er tilgjengelige her: www.fcgfonder.se/funds/pensum-norge/