

Nøkkelinformasjon

Dette er ikke en offisiell oversettelse og skal kun brukes til informasjonsformål. Den svenske versjonen er det offisielle og juridiske dokumentet, og FCG Fonder AB, eller dets ledere, ansatte og/eller agenter, skal ikke holdes ansvarlig for skader eller tap av noe slag som oppstår som følge av eller i forbindelse med bruken av det oversatte dokumentet, inkludert, men ikke begrenset til, skader eller tap forårsaket av tillit til nøyaktigheten av oversettelser, eller skader som oppstår ved visning, distribusjon eller kopiering av slikt materiale.

FORMÅL

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.

Forvaltningsselskap: FCG Fonder AB

Dette Priip-produktet er autorisert i Sverige og forvaltes av FCG Fonder AB. FCG Fonder AB er autorisert i Sverige og regulert av den svenske Finansinspektionen. Porteføljeforvaltningen er overlatt til Kåre Pettersen i Pensum Asset Management AS.

Tilsynsmyndighet: Finansinspektionen

Nøkkelinformasjon oppdatert: 2025-03-10

HVA ER DETTE PRODUKTET?

Type: Verdipapirfond

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

MÅLSETNING

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). 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. Fondet betaler ikke utbytte ettersom alle inntekter vil bli reinvestert i fondet. Tegning og innløsning av andeler kan normalt gjøres hver bankdag. Minste første innskudd i andelsklassen er 10 000 000 NOK, deretter har andelsklassen ingen begrensninger på senere tegninger. Fondets avkastning bestemmes av hvordan de underliggende aktiva som fondet investerer i øker eller synker i verdi i løpet av holdeperioden.

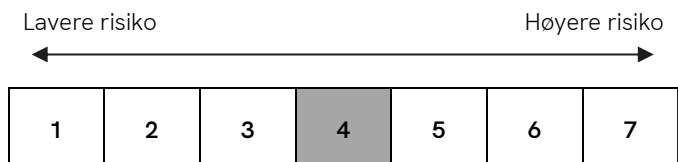
MÅLGRUPPE

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 deponerte kapitalen kan gjenvinnes. Investering i fondet krever ingen spesiell forkunnskap eller erfaring fra verdipapirfond eller finansmarkeder.

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

HVA ER RISIKOEN OG HVA KAN JEG FÅ I AVKASTNING?

Risikoindikator



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder dette produktet i 5 år. Den faktiske risikoen kan avvike vesentlig hvis du selger etter kortere tid, noe som kan bidra till å redusere avkastningen.

Den oppsummerende risikoindikatoren gir veiledning om risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det 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 middel risikoklasse. Det betyr at fondet har middel risiko for opp- og nedturer i enhetsverdien. Indikatoren gjenspeiler hovedsakelig oppturer og nedturer i aksjene fondet har investert i. Risiko som ikke fanges 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.

AVKASTNINGSSCENARIOER

Hvilken avkastning du får fra dette produktet avhenger av fremtidige markedsresultater. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

Anbefalt holdeperiode: 5 år

Eksempel på investering: 100 000 NOK

Scenarier		Hvis du selger etter 1 år	Hvis du løser inn etter 5 år (anbefalt beholdningsperiode)
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan miste hele eller deler av investeringen.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter fradrag av utgifter	50 039 NOK	36 305 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-50,0 %	-18,3 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter fradrag av utgifter	71 339 NOK	96 062 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-28,7 %	-0,8 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter fradrag av utgifter	109 425 NOK	151 109 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	9,4 %	8,6 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter fradrag av utgifter	172 905 NOK	234 063 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	72,9 %	18,5 %

Beløpene som vises er fratrullet alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrullet alle kostnadene 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. Hva du vil få igjen fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Den fremtidige markedsutviklingen 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 i produktet de siste 10 årene. Andelsklassen startet i 2023. For perioden for 2023 er avkastningen fra fondets referanseindeks brukt til å beregne resultatscenarier. Det ugunstige scenariet skjedde i perioden 2020.02 – 2024.12, det moderate scenariet skjedde i 2017.09 - 2022.09, og det gunstige scenariet skjedde i 2019.12 - 2024.12. Stressscenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden.

HVA OM FCG FONDER AB IKKE KAN BETALE MEG TILBAKE?

Etter loven kan fondets eiendeler ikke eies av fondsselskapet. Hvert fond skal i stedet ha en egen depotmottaker som tar seg av oppbevaringen av fondets eiendeler. I tilfelle fondsselskapet går 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 enhetsforsikring.

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.

I eksempelet har vi forutsatt følgende:

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

	Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du løser inn etter 5 år
Totale kostnader	1 095 NOK	7 772 NOK
Årlig kostnadseffekt*	1,09 %	1,09 % 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 9,70 % før kostnader og 8,61 % 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 i kroner er basert på en investering på 100 000 NOK.

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du løser inn etter 1 år
Tegningskostnader	Fondet belaster ingen tegningsavgift, men personen som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 NOK
Innløsningskostnader	Fondet belaster ingen innløsningsavgift, men personen som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 NOK
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	0,75 % av verdien av investeringen per år. Dette er et estimat. Det faktiske beløpet vet vi først når andelsklassen har vært aktivt i ett år.	754 NOK
Transaksjonskostnader	0,08 % 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.	78 NOK
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Resultatbasert forvaltningshonorar er 20 % av den delen av andelsavkastningen som overstiger fondets terskelverdi, definert som OSEFX (NOK). Honoraret blir belastet når andelsklassen overskrider terskelverdien så vel som dens tidligere historiske høydepunkt (såkalt høyvannsmærke). Hvis verdiutviklingen for andelsklassen er negativ, men likevel overstiger benchmark, kan resultatbasert forvaltningshonorar 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.	0 NOK

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

Anbefalt holdeperiode: 5 år

Fondet har ingen minste eiertid, men siden det investerer i aksjer, er det egnet for en middels 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 virkedager 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 (fcgfonder.se/klagomal) eller skrive til fondadmin@fcgfonder.se eller FCG Fonder, 114 31 Stockholm.

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

Fullstendig informasjon om fondet finnes i fondets informasjonsbrosjyre, som er tilgjengelig på fondsselskapets nettsider www.fcgfonder.se sammen med blant annet gjeldende versjon av dette faktaarket, fondets årsrapport og halvårsrapport samt informasjon om kostnader for tidligere perioder.

Tidligere resultater:

Historisk avkastning er tilgjengelig her: <https://fcgfonder.se/funds/pensum-norge/>

Tidligere publiserte ytelsesscenarioer er tilgjengelige her: <https://fcgfonder.se/funds/pensum-norge/>