

BASISINFORMATIONENBLATT

ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Die Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen zu helfen, die Merkmale, Risiken, Kosten sowie mögliche Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und dieses Produkt mit anderen Anlageprodukten zu vergleichen.

PRODUKT

Pensum Norge, Anteilklasse F

ISIN: SE0020847085

Fondsgesellschaft: FCG Fonder AB

Aufsichtsbehörde: Finansinspektionen

Basisinformationen aktualisiert: 2026-03-02

Besuchen Sie www.fcgfonder.se oder rufen Sie an unter +46 (0)8 19 18 13 für weitere Informationen.

Dieses PRIIP-Produkt ist in Schweden zugelassen und wird von FCG Fonder AB verwaltet. FCG Fonder AB ist in Schweden zugelassen und wird von der Finanzaufsichtsbehörde (Finansinspektionen) beaufsichtigt. Die Portfoliobetreuung wurde Kåre Pettersen bei Pensum Asset Management AS anvertraut.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art: Wertpapierfonds

Laufzeit: Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum. Die Fondsgesellschaft ist berechtigt, den Fonds zu schließen und die Anteile zurückzunehmen; siehe Informationen im Verkaufsprospekt.

ZIELE

Der Fonds ist ein aktiv verwalteter Aktienfonds, der hauptsächlich in Aktien investiert, die zum Handel an der Oslo Børse zugelassen sind. Das Ziel des Fonds besteht darin, im Laufe der Zeit eine Rendite zu erwirtschaften, die über der Rendite des Referenzindex des Fonds liegt. Der Vergleichsindex des Fonds ist der Oslo Børs Mutual Fund Index (OSEFX) (NOK, umgerechnet in EUR). Die Mittel des Fonds dürfen in handelbare Wertpapiere, Geldmarktinstrumente, Fondsanteile und auf Konten bei Kreditinstituten angelegt werden. Der Fonds kann auch die für die Verwaltung des Fonds erforderlichen liquiden Mittel umfassen. Der Fonds muss jederzeit zu mindestens 90 Prozent in aktienbezogene Finanzinstrumente investiert sein, die zum Handel an der Osloer Börse zugelassen sind. Zeichnung und Auszahlung von Anteilen können normalerweise an jedem Bankarbeitstag erfolgen. Die Rendite des Fonds bestimmt sich daraus, wie die zugrunde liegenden Vermögensgegenstände, in die der Fonds anlegt, während der Haltedauer im Wert steigen oder fallen. Die Anteilklasse zahlt keine Dividende und alle Gewinne werden in den Fonds reinvestiert.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Dieser Fonds kann für Anleger geeignet sein, die beabsichtigen, ihre Anlage mindestens 5 Jahre zu halten, und die sich bewusst sind, dass der Wert der in den Fonds investierten Gelder steigen oder fallen kann und dass es keine Garantie gibt, den gesamten eingesetzten Betrag zurückzuerhalten. Für eine Anlage in den Fonds sind keine besonderen Vorkenntnisse oder Erfahrungen mit Wertpapierfonds oder Finanzmärkten erforderlich.

Verwahrstelle: Skandinaviska Enskilda Banken (publ), mit Organisationsnummer 502032-9081

Jahresbericht, Halbjahresbericht, Verkaufsprospekt, letzter Anteilwert sowie weitere praktische Informationen sind kostenlos in erhältlich unter www.fcgfonder.se/funds/pensum-norge/.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WELCHE RENDITE KANN ICH ERZIELEN?

Risikokennzahl

< Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko >

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



Die Risikokennzahl setzt voraus, dass Sie dieses Produkt 5 Jahre halten.

Die zusammenfassende Risikokennzahl gibt einen Hinweis darauf, wie hoch das Risiko dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten ist. Sie zeigt an, wie wahrscheinlich es ist, dass das Produkt aufgrund der Marktentwicklung an Wert verliert. Wir haben das Produkt als 5 von 7 eingestuft, d.h. eine mittel-hohe Risikoklasse. Das bedeutet, dass der Fonds mittel-hohes Risiko hinsichtlich der Schwankungen des Anteilwerts aufweist. Die Kennzahl spiegelt vor allem die Wertschwankungen der Anlagen wider, in die der Fonds investiert. Risiken, die von der Risikokennzahl nicht erfasst werden: Gegenparteiisiko – entsteht, wenn eine Gegenpartei ihre Verpflichtungen gegenüber dem Fonds nicht erfüllt, beispielsweise indem sie einen festgestellten Betrag nicht zahlt oder Wertpapiere nicht vereinbarungsgemäß liefert. Operationelles Risiko – Risiko von Verlusten aufgrund von beispielsweise Systemversagen, wegen Fehlern verursacht durch den menschlichen Faktor oder durch äußere Ereignisse. Dieses Produkt bietet keinen Schutz vor zukünftigen Marktergebnissen. Sie können daher einen Teil oder die gesamte Investition verlieren.

PERFORMANCE-SZENARIEN

Was Sie aus diesem Produkt erhalten, hängt von künftigen Marktentwicklungen ab. Die ungünstigen, neutralen und günstigen Szenarien zeigen die schlechtesten, durchschnittlichen und besten Ergebnisse des Produkts in den letzten 10 Jahren. Märkte können sich in Zukunft ganz anders entwickeln. Die Anteilklasse startete 2025. Für den Zeitraum vor 2025 wurde die Rendite des Vergleichsindex des Fonds zur Berechnung der Leistungsszenarien herangezogen. Das ungünstige Szenario trat im Zeitraum 2018-05-31 – 2023-05-31 auf, das neutrale Szenario trat im Zeitraum 2020-12-30 – 2025-12-30 auf und das günstige Szenario trat im Zeitraum 2019-12-30 – 2024-12-30 auf.

| Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Beispielinvestition: 10 000 EUR | | | |
|---|---|----------------------------------|---|
| Szenarien | | Wenn Sie nach 1 Jahr zurückgeben | Wenn Sie nach 5 (empfohlene Haltedauer) |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestleistung. Sie können einen Teil oder die gesamte Investition verlieren. | | |
| Stress | Was Sie nach Kosten zurückerhalten können | 4 300 EUR | 2 100 EUR |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | -57.7% | -27.1% |
| Negativ | Was Sie nach Kosten zurückerhalten können | 7 200 EUR | 8 800 EUR |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | -28.0% | -2.6% |
| Neutral | Was Sie nach Kosten zurückerhalten können | 10 700 EUR | 13 000 EUR |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | 6.8% | 5.3% |
| Positiv | Was Sie nach Kosten zurückerhalten können | 17 500 EUR | 17 300 EUR |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | 74.6% | 11.5% |

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen können.

WAS GESCHIEHT, WENN FCG FONDER AB NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Das Fondsvermögen darf gemäß Gesetz nicht durch die Fondsgesellschaft verwahrt werden. Stattdessen hat jeder Fonds über eine besondere Verwahrstelle zu verfügen, die die Verwahrung der Vermögensgegenstände des Fonds übernimmt. Sollte die Fondsgesellschaft in Konkurs gehen, wird die Verwaltung des Fonds von der Verwahrstelle übernommen. Ein sonstiges Anlegerentschädigungs- oder Sicherungssystem gibt es für Investoren des Fonds nicht.

WELCHE KOSTEN FALLEN AN?

Die Person, die Sie berät oder Ihnen das Produkt verkauft, kann weitere Kosten erheben. In diesem Fall muss sie Sie über diese Kosten und deren Auswirkungen auf Ihre Anlage informieren. Entsprechendes kann gelten, wenn der Fonds Teil eines anderen Produkts ist, z. B. einer fondsgebundenen Versicherung.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben Folgendes angenommen:

- Im ersten Jahr erhalten Sie den investierten Betrag zurück (0% jährliche Rendite). Für 5 Jahre haben wir angenommen, dass das Produkt entsprechend dem neutralen Szenario abschneidet.
- 10 000 EUR werden investiert.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|--------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Gesamtkosten | 110 EUR | 680 EUR |
| Jährliche Kostenauswirkungen* | 1.07% | 1.07% pro Jahr |

* Dies veranschaulicht, wie Kosten Ihre Rendite während der Haltedauer jedes Jahr mindern. Beispielsweise wird geschätzt, dass Ihre durchschnittliche jährliche Rendite bei Rückgabe zum Ende der empfohlenen Haltedauer 6.39% vor Kosten und 5.32% nach Kosten beträgt. Als Vergütung für ihre Dienstleistungen kann die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, einen Teil der von Ihnen an uns gezahlten Kosten erhalten. Sie werden über die Höhe informiert.

KOSTENZUSAMMENSETZUNG

Die Beträge basieren auf einer Investition von 10 000 EUR.

| Einmalige Kosten bei Zeichnung oder Rückgabe | | Wenn Sie nach 1 Jahr zurückgeben |
|--|---|----------------------------------|
| Zeichnungskosten | Es wird keine Zeichnungsgebühr erhoben, aber die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann diese erheben. | 0 EUR |
| Rückgabekosten | Es wird keine Rücknahmegebühr erhoben, aber die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann diese erheben. | 0 EUR |
| Laufende Kosten | | |
| Verwaltungsvergütung sowie sonstige operative und administrative Kosten | 0.75 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung auf Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 80 EUR |
| Transaktionskosten | 0.07 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die beim Kauf und Verkauf der zugrunde liegenden Anlagen des Produkts entstehen. Der tatsächliche Betrag variiert je nach Umfang unserer Transaktionen. | 10 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter besonderen Umständen | | |
| Erfolgsabhängige Vergütung | Die erfolgsbezogene Vergütung macht 20.0 % des Teils der Rendite der Anteil-Klasse aus, der den Schwellenwert des Fonds, definiert als Oslo Børs Mutual Fund Index (OSEFX) (NOK, omräknat till EUR), übersteigt. Die Gebühr darf nur erhoben werden, wenn die Anteilsklasse ihren Schwellenwert (sogenanntes High Watermark) übersteigt. Ist die Wertentwicklung des Fonds negativ, aber liegt dennoch über dem Schwellenwert, kann eine erfolgsabhängige Gebühr erhoben werden. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die Schätzung der Gesamtkosten basiert auf der Fondshistorie und einer Schätzung der Fondsrendite für einen Gesamtzeitraum von fünf Jahren. | 30 EUR |

WIE LANGE SOLLTE ICH DAS ANLAGEPRODUKT HALTEN UND KANN ICH ES VORZEITIG VERÄUSSERN?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Der Fonds hat keine Mindesthaltedauer, aber da er in Aktien anlegt, ist er für einen mittelfristig bis langfristig Anlagehorizont geeignet. Sie sollten bereit sein, mindestens 5 Jahre investiert zu bleiben. In der Regel können Sie Ihre Fondsanteile an allen Handelstagen ohne zusätzliche Gebühr veräußern.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Möchten Sie sich über den Fonds beschweren, können Sie sich an denjenigen wenden, der Sie über das Produkt beraten hat oder es Ihnen verkauft hat.

Sie können sich auch an die Fondsgesellschaft (www.fcgfonder.se/klagomal) wenden oder an fondadmin@fcgfonder.se bzw. FCG Fonder AB, Östermalmstorg 1, 114 42 Stockholm schreiben.

WEITERE RELEVANTE INFORMATIONEN

Vollständige Informationen zum Fonds finden Sie im Verkaufsprospekt auf der Website von der Fondsgesellschaft (www.fcgfonder.se), zusammen mit der aktuellen Version dieses Dokuments, dem Jahres- und Halbjahresbericht sowie Informationen zu Kosten früherer Perioden.

Historische Wertentwicklung verfügbar unter: www.fcgfonder.se/funds/pensum-norge/

Früher veröffentlichte Leistungsszenarien verfügbar unter: www.fcgfonder.se/funds/pensum-norge/