FAKTABLAD

SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

Pensum Financial Opportunity Fund, andelsklass D

ISIN: SE0022574257

Fondbolag: FCG Fonder AB

Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen

Faktabladet uppdaterades: 2026-03-02

Besök www.fcgfonder.se eller ring +46 (0)8 19 18 13 för mer information.

Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av FCG Fonder AB. FCG Fonder AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen. Portföljförvaltningen har anförtrotts åt Sigmund Håland på Pensum Asset Management AS.

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ: Värdepappersfond

Löptid: Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.

MÅL

Fonden är en aktivt förvaltad räntefond som placerar i ränterelaterade instrument utgivna av europeiska banker och andra finansiella institut, med ett huvudsakligt fokus på så kallade hybridkapital, även kallat CoCos (contingent convertible bonds). Fondens målsättning är att över tid generera en avkastning som överstiger Norweigan Overnight Weighted Avarage (NOWA) eller lägst 0 + 2,0 procentenheter. Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. I fonden får även ingå de likvida medel som behövs för fondens förvaltning. Fonden ska till minst 90 procent av fondvärdet vara exponerad mot den europeiska finansiella sektorn, detta inkluderar banker men även försäkringsbolag, leasingbolag och andra finansiella bolag. Fonden ska till minst 90 procent av fondvärdet vara investerad i ränterelaterade finansiella instrument. Fondens basvaluta är NOK. Teckning och inlösen av andelar kan normalt ske varje bankdag. Fondens avkastning bestäms av hur de underliggande tillgångar som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden. Andelsklassen lämnar ingen utdelning utan alla vinster kommer att återinvesteras i fonden.

MÅLGRUPP

Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 3 år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.

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

Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska/norska på www.fcgfonder.se/funds/pensum-financial-opportunity-fund/.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ I AVKASTNING?

Riskindikator

Lägre risk — Högre risk

1	2	**3**	4	5	6	7

Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller den här produkten i 3 år.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen. Vi har klassificerat produkten som 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass. Det betyder att fonden har medellåg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de innehav fonden placerat i. Risker som inte fångas av riskindikatorn: Motpartsrisk - uppstår om en motpart inte fullgör sina skyldigheter mot fonden, exempelvis genom att inte betala en fastställd summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse. Operativ risk - risken för förlust på grund av exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. **Var uppmärksam på valutarisk. Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.**

RESULTATSCENARIER

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Andelsklassen startade 2025. För perioden innan 2025 har avkastningen från fondens jämförelseindex använts för att räkna ut resultatscenarion. Det negativa scenariot inträffade under perioden 2019-08-31 – 2022-08-31, det neutrala scenariot inträffade 2017-04-30 – 2020-04-30 och det positiva scenariot inträffade 2022-08-29 – 2025-08-29.

Rekommenderad innehavstid: 3 år
Exempel på investering: 100 000 NOK

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år (rekommenderad innehavstid)
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	68 500 NOK	48 500 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	-31.5%	-21.5%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	82 700 NOK	89 900 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	-17.3%	-3.5%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	110 300 NOK	124 500 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	10.3%	7.6%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	131 900 NOK	169 100 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	31.9%	19.1%

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

VAD HÄNDER OM FCG FONDER AB INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av Fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall Fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen annan kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering. Motsvarande kan gälla ifall fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring.

KOSTNADER ÖVER TID

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För 3 år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100 000 NOK investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Totala kostnader	740 NOK	2 570 NOK
Årliga kostnadseffekter*	0.73%	0.73% varje år

* Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 8.3 % före kostnader och 7.57 % efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

KOSTNADSSAMMANSÄTTNING

Beloppen är baserade på en investering på 100 000 NOK.

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 NOK
Inlösenskostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 NOK
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.5 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	510 NOK
Transaktionskostnader	0.1 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	110 NOK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatbaserade avgifter	Resultatbaserad avgift utgör 10.0 % av den del av andelsklassens avkastning som överstiger fondens tröskelvärde, definierat som Norweigan Overnight Weighted Avarage (NOWA) eller lägst 0 + 2,0 procentenheter Avgiften får tas ut endast när andelsklassen överträffar sitt tröskelvärde samt sin tidigare historiskt högsta nivå (s.k. high watermark). Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Uppskattningen av de aggregerade kostnaderna baseras på fondens historik och en estimering av fondens avkastning för en total period om fem år.	140 NOK

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i ränterelaterade instrument är den lämplig för en medellång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 3 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla handelsdagar utan någon extra avgift.

HUR KAN JAG KLAGA?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givit dig råd om eller sålt produkten till dig.

Du kan också vända dig till Fondbolaget (www.fcgfonder.se/klagomal) eller skriva till fondadmin@fcgfonder.se alternativt FCG Fonder AB, Östermalmstorg 1, 114 42 Stockholm.

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på Fondbolagets hemsida (www.fcgfonder.se) tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder.

Historisk avkastning finns att tillgå här: www.fcgfonder.se/funds/pensum-financial-opportunity-fund/

Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: www.fcgfonder.se/funds/pensum-financial-opportunity-fund/