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 Financial Opportunity Fund, andelsklasse D

ISIN: SE0022574257

Fondsselskap: FCG Fonder AB

Tilsynsmyndighet: Finansinspektionen

Nøkkelinformasjon oppdatert: 2026-03-02

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

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 finanstilsynet. Porteføljeforvaltningen er overlatt til Sigmund Håland i Pensum Asset Management AS.

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 rentefond som investerer i renteinstrumenter utstedt av europeiske banker og andre finansinstitusjoner, med hovedfokus på såkalt hybridkapital, også kjent som CoCos (contingent convertible bonds). Fondets mål er å skape en avkastning over tid som overstiger Norweigan Overnight Weighted Avarage (NOWA) (men aldri mindre enn 0) + 2,0 prosent. Fondets midler kan plasseres i omsettelige verdipapirer, pengemarkedsinstrumenter, fondsandeler og på kontoer i kredittinstitusjoner. Fondet kan også omfatte likvide midler som er nødvendige for forvaltningen av fondet. Fondet må være eksponert mot minst 90 prosent av fondsverdien mot europeisk finanssektor, dette inkluderer banker, men også forsikringsselskaper, leasingselskaper og andre finansielle selskaper. Fondet må være investert minst 90 prosent av fondets verdi i renterelaterte finansielle instrumenter. Fondets basisvaluta er NOK. Tegning og innløsning av andeler kan normalt skje hver bankdag. Fondets avkastning bestemmes av hvordan de underliggende eiendelene fondet investerer i øker eller synker i verdi i løpet av beholdningsperioden. 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 3 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-financial-opportunity-fund/.

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 3 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 3 av 7, dvs. en middels-lav risikoklasse. Det betyr at fondet har middels-lav 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 menneskelige faktorer 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 2025. För perioden innan 2025 har avkastningen från fondens jämförelseindex använts för att räkna ut resultatscenarion. Det ugunstige scenariet inntraff i perioden 2019-08-31 - 2022-08-31, det moderate scenariet inntraff 2017-04-30 - 2020-04-30, og det gunstige scenariet inntraff 2022-08-29 - 2025-08-29.

Anbefalt investeringshorisont: 3 år
Eksempel på investering: 100 000 NOK

Scenarioer		Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du løser inn etter 3 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	68 500 NOK	48 500 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-31.5%	-21.5%
Negativt	Hva du kan få tilbake etter kostnader	82 700 NOK	89 900 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-17.3%	-3.5%
Nøytralt	Hva du kan få tilbake etter kostnader	110 300 NOK	124 500 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	10.3%	7.6%
Positivt	Hva du kan få tilbake etter kostnader	131 900 NOK	169 100 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	31.9%	19.1%

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 3 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 3 år
Totale kostnader	740 NOK	2 570 NOK
Årlige kostnadseffekter*	0.73%	0.73% 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 8.3 % før kostnader og 7.57 % 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	0.5 % av verdien av investeringen per år. Dette er et anslag basert på faktiske kostnader det siste året.	510 NOK
Transaksjonskostnader	0.1 % 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.	110 NOK
Ekstra kostnader som tas ved særlige omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Resultatbasert forvaltningshonorar er 10.0 % av den delen av andelsavkastningen som overstiger fondets terskelverdi, definert som Norweigan Overnight Weighted Avarage (NOWA) eller lägst 0 + 2,0 procentenheter Gebyr kan kun belastes når andelsklassen overstiger både terskelverdien og sitt tidligere historisk høyeste nivå (såkalt high watermark). 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.	140 NOK

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

Anbefalt investeringshorisont: 3 år

Fondet har ingen minste investeringsperiode, men siden det investerer i rentebaserte instrumenter, er det egnet for en mellomlang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å spare i fondet i minst 3 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-financial-opportunity-fund/

Tidligere publiserte ytelsesscenarioer er tilgjengelige her: www.fcgfonder.se/funds/pensum-financial-opportunity-fund/