

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

Fundamental Select, andelsklass B

ISIN: SE0023112693

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

Fondbolag: FCG Fonder AB

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 anförtrots åt Carl Hagerman.

Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen

Faktabladet uppdaterades: 2025-03-10

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 förvaltd allokeringsfond vars investeringar syftar till att uppnå en hög riskjusterad avkastning. Fondens förvaltning utgår ifrån fundamental analys för att identifiera alfa-avkastning i europeiska aktier. Fondens målsättning är att över tid generera en avkastning som överstiger avkastningen för fondens jämförelseindex. Fondens jämförelseindex är ett sammanställt index bestående av 70 procent STOXX Europe 600 Net Return Index (SXXR) och 30 procent OMRX T-Bill Index. Minst 50 procent av fondens kapital ska vid varje tidpunkt placeras i finansiella instrument med exponering mot aktier. Minst 90 procent av fondens kapital kommer placeras inom Europa. Fonden lämnar ingen utdelning utan alla inkomster kommer att återinvesteras i fonden. Teckning och inlösen av andelar kan normalt ske varje bankdag. Minsta första insättning i andelsklassen är 10 000 SEK, därefter har andelsklassen inte några begränsningar avseende efterföljande teckningar. Fondens avkastning bestäms av hur de underliggande tillgångar som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden.

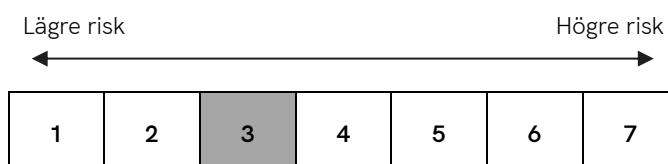
MÅLGRUPP

Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 5 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 AB (publ), med organisationsnummer 502032-9081

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ I AVKASTNING?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller den här produkten i 5 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 aktier 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.

RESULTATSCENARIER

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

Rekommenderad innehavstid: 5 år
Exempel på investering: 100 000 SEK

| Scenarier | | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 5 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 | 62 866 SEK | 46 601 SEK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -37,1 % | -14,2 % |
| Negativt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 87 932 SEK | 101 210 SEK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -12,1 % | 0,2 % |
| Neutralt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 107 114 SEK | 130 603 SEK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 7,1 % | 5,5 % |
| Positivt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 124 311 SEK | 143 246 SEK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 24,3 % | 7,5 % |

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. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Andelsklassen startade 2024. För perioden innan 2024 har avkastningen från fondens jämförelseindex använts för att räkna ut resultatscenarierna. Det negativa scenariot inträffade under perioden 2020.03 – 2024.12, det neutrala scenariot inträffade 2018.07 - 2023.07 och det positiva scenariot inträffade 2019.03 - 2024.03. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

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 5 år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100 000 SEK investeras.

| | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 5 år |
|---------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Totala kostnader | 1 510 SEK | 9 619 SEK |
| Årliga kostnadseffekter* | 1,51 % | 1,51 % 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 6,99 % före kostnader och 5,48 % 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 i kronor är baserade på en investering på 100 000 SEK.

| Engångskostnader vid teckning eller inlösen | | Om du löser in efter 1 år |
|--|--|---------------------------|
| Teckningskostnader | Fonden tar för närvarande inte ut någon teckningsavgift, men fonden har möjlighet att ta ut en sådan avgift om högst 5 procent av fondens värde. Vid sådana fall tillfaller avgiften fondbolaget. Personen som säljer produkten till dig kan komma att ta ut avgift. | 0 SEK |
| Inlösenkostnader | Fonden tar för närvarande inte ut någon inlösenavgift, men fonden har möjlighet att ta ut en sådan avgift om högst 5 procent av fondens värde. Vid sådana fall tillfaller avgiften fonden. Personen som säljer produkten till dig kan komma att ta ut avgift. | 0 SEK |
| Löpande kostnader | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | 1,00 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning. Det faktiska beloppet vet vi först när andelsklassen varit aktiv i ett år. | 1 000 SEK |
| Transaktionskostnader | 0,24 % 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. | 240 SEK |
| Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter | | |
| Resultatrelaterade avgifter | Resultatbaserad avgift utgör 20 % av den del av andelsklassens avkastning som överstiger fondens tröskelvärde, definierat som 70 procent STOXX Euro 600 Net Return Index (EUR), omräknat till SEK och 30 procent OMRX T-Bill Index (SEK). Avgiften får tas ut endast när andelsklassen överträffar sitt tröskelvärde samt sin tidigare historiskt högsta nivå (s.k. high watermark). Om värdeutvecklingen för fonden är negativ, men ändå överstiger tröskelvärdet kan resultatbaserad avgift tas ut. 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. | 270 SEK |

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

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i aktier är den lämplig för en medellång till lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 5 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla bankdagar 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 (fcgfonder.se/klagomal) eller skriva till fondadmin@fcgfonder.se alternativt FCG Fonder, 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.

Tidigare resultat:

Historisk avkastning finns att tillgå här: [Fundamental Select - FCG Fonder](#)

Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: [Fundamental Select - FCG Fonder](#)