

# 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

### Ränteportföljen, andelsklass A

**ISIN:** SE0001199951

**AIF-förvaltare:** FCG Fonder AB

**Tillsynsmyndighet:** Finansinspektionen

**Faktabladet uppdaterades:** 2026-05-01

Besök [www.fcgfonder.se](http://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 anförtratts åt Stefan Widenfelt och Johan Jarkander i samråd med en investeringskommitté på Säkra VP AB.

## VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

**Typ:** Specialfond

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

## MÅL

Fonden är en fond-i-fond som i första hand investerar i svenska ränterelaterade finansiella instrument genom investeringar i andra fonder. Fondens geografiska inriktning är inte begränsad till något enskilt land, utan har en global geografisk inriktning. Fördelning mellan tillgångar och marknader kan ändras över tiden. Fondens medel får placeras i tillgångslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar samt placering på konto hos kreditinstitut. Målet är att genom diskretionära investeringsval ge god avkastning på lång sikt med hänsyn tagen till fondens risknivå. 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 AB (publ), med organisationsnummer 502032-9081

Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på [www.fcgfonder.se/funds/ranteportfoljen/](http://www.fcgfonder.se/funds/ranteportfoljen/).

## 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 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Det betyder att fonden har låg 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.

## 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. Det negativa scenariot inträffade under perioden 2017-03-31 – 2020-03-31, det neutrala scenariot inträffade 2018-08-31 – 2021-08-31 och det positiva scenariot inträffade 2022-10-31 – 2025-10-31.

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

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år (rekommenderad innehavstid)
<b>Minimum</b>	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
<b>Stress</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	92 300 SEK -7.7%	78 400 SEK -7.8%
<b>Negativt</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	94 200 SEK -5.8%	91 800 SEK -2.8%
<b>Neutralt</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	99 900 SEK -0.1%	100 000 SEK 0.0%
<b>Positivt</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	106 700 SEK 6.7%	113 600 SEK 4.3%

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. Stressscenariot 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 AIF-förvaltaren. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall AIF-förvaltaren 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 SEK investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
<b>Totala kostnader</b>	1 650 SEK	5 040 SEK
<b>Årliga kostnadseffekter*</b>	1.65%	1.65% 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 1.64 % före kostnader och -0.01 % 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 SEK.

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
<b>Teckningskostnader</b>	För fonden tillämpas för närvarande inte någon teckningsavgift. Fonden har dock möjlighet att ta ut en avgift om högst 5 procent i teckningsavgift.	0 SEK
<b>Inlösenkostnader</b>	För fonden tillämpas för närvarande inte någon inlösenavgift. Fonden har dock möjlighet att ta ut en avgift om högst 1 procent i inlösenavgift.	0 SEK
<b>Löpande kostnader</b>		
<b>Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader</b>	1.37 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1 370 SEK
<b>Transaktionskostnader</b>	0.13 % 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.	130 SEK
<b>Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter</b>		
<b>Resultatbaserade avgifter</b>	Resultatbaserad avgift utgör 15.0 % av den del av andelsklassens avkastning som överstiger fondens tröskelvärde, definierat som 3-månader statsskuldväxelränta. 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.	150 SEK

## 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 andra fonder 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 AIF-förvaltaren ([www.fcgfonder.se/klagomal](http://www.fcgfonder.se/klagomal)) eller skriva till [fondadmin@fcgfonder.se](mailto: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 AIF-förvaltarens hemsida ([www.fcgfonder.se](http://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/ranteportfoljen/](http://www.fcgfonder.se/funds/ranteportfoljen/)

Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: [www.fcgfonder.se/funds/ranteportfoljen/](http://www.fcgfonder.se/funds/ranteportfoljen/)