

# FAKTAARK

## FORMÅL

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

## FOND

### Investtech Invest, andelsklasse D

ISIN: SE0014704854

Fondsselskab: FCG Fonder AB

Tilsynsmyndighed: Finansinspektionen

Faktaarket blev opdateret: 2026-03-03

Besøg [www.fcgfonder.se](http://www.fcgfonder.se) eller ring +46 (0)8 19 18 13 for mere information.

Denne PRIIP-fond er godkendt i Sverige og forvaltes af FCG Fonder AB. FCG Fonder AB er godkendt i Sverige og reguleres af Finansinspektionen. Porteføljeforvaltningen er overladt til Fredrik Tyvand och Asbjørn Taugbøl hos Investtech.com AS.

## HVAD DETTE PRODUKT DREJER SIG OM?

Type: Investeringsfond

Løbetid: Fonden har intet udløb. fondsselskabet har ret til at lukke fonden og indløse andelene, se information i informationsbrochuren.

## MÅL

Fonden er en aktivt forvaltet aktiefond, der gennem investeringer i overførbare værdipapirer tager eksponering mod nordiske aktier. Fondens målsætning er at opnå en afkastning over tid, der overstiger dens sammenligningsindeks, som består af 50% OSEBX Index (NOK, omregnet til SEK) og 50% OMXSBGI Index (SEK). Da fonden er aktivt forvaltet, vil afkastet over tid afvige fra dette indeks. Fondens midler kan investeres i overførbare værdipapirer, pengemarkedsinstrumenter og på konto hos kreditinstitutter. Fonden skal til enhver tid være investeret i overførbare værdipapirer og pengemarkedsinstrumenter, der er optaget til handel på en markedsplads i Norden, til mindst 90 procent. Fonden har ingen begrænsninger med hensyn til eksponering mod forskellige udstedertyper. Fonden kan således have eksponering mod forskellige sektorer og virksomheder af forskellig størrelse. Fondens afkast bestemmes af, hvordan de underliggende aktiver, som fonden investerer i, stiger eller falder i værdi i løbet af investeringsperioden. Tegning og indløsning i fonden kan normalt ske på alle bankdage (svensk). Fonden udbetaler ikke udbytte, men alle indtægter geninvesteres i fonden.

## MÅLGRUPPE

Denne fond kan være velegnet til dig, hvis du planlægger at beholde din investering i mindst 5 år og forstår, at de penge, der investeres i fonden, både kan stige og falde i værdi. Det er derfor ikke sikkert, at du får hele det investerede beløb tilbage. For at investere i fonden kræves det ikke, at du har særlig forhåndsviden eller erfaring med værdipapirfonde/specialfonde eller finansielle markeder.

Depotbank: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, organisationsnummer 516401-9811

Årsrapport, halvårsrapport, informationsbrochure, seneste andelsværdi samt øvrig praktisk information er tilgængelig gratis på svensk/norsk/dansk på [www.fcgfonder.se/funds/investtech-invest/](http://www.fcgfonder.se/funds/investtech-invest/).

## HVILKE RISICI ER DER, OG HVILKE AFKAST KAN JEG FÅ?

### Riskindikator

< Lavere risiko

Højere risiko >

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



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder dette produkt i 5 år.

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet. Vi har klassificeret dette produkt som 4 af 7, dvs. en middel risikoklasse. Det betyder, at fonden har middel risiko for op- og nedgange i andelsværdien. Indikatoren afspejler først og fremmest op- og nedgange i de aktiver, som fonden er placeret i. Risici, der ikke er omfattet af risikoindikatoren: Modpartsrisiko: Opstår, hvis en modpart ikke opfylder sine forpligtelser over for fonden, f.eks. ved at undlade at betale en aftalt sum eller levere værdipapirer som aftalt. Operationel risiko: Risiko for tab som følge af systemnedbrud, menneskelige fejl. Dette produkt giver ikke beskyttelse mod fremtidige markedsresultater. Du kan derfor tabe noget af eller hele din investering. **Vær opmærksom på valutarisiko, hvis du investerer i en andelsklasse med en valuta, der er anderledes end den officielle valuta i det land, hvor andelsklassen markedsføres. Du vil da modtage betaling i en anden valuta. Det endelige afkast, som du modtager, afhænger af valutakursen mellem de to valutaer. Denne risiko er ikke omfattet af den ovenstående indikator.**

## RESULTATSCENARIER

Hvad du får ud af dette produkt afhænger af det fremtidige markedsresultat. De ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier viser det dårligste, det gennemsnitlige og det bedste resultat for produktet over de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig helt anderledes i fremtiden. Andelsklassen startede 2021. For perioden før 2021 er afkastet fra fondens sammenligningsindeks anvendt til at beregne resultatscenarierne. Det ufordelagtige scenarie fandt sted i perioden 2024-09-30 – 2026-01-30, det moderate scenarie fandt sted i perioden 2019-03-28 – 2024-03-28, og det fordelagtige scenarie fandt sted i perioden 2016-07-30 – 2021-07-30.

Anbefalet investeringsperiode: 5 år Eksempelinvestering: 100 000 SEK			
Scenarier		I tilfælde af exit efter 1 år	I tilfælde af exit efter 5 år (anbefalet investeringsperiode)
<b>Minimum</b>	Der er intet garanteret minimumsafkast.		
	Du kan tabe noget af eller hele din investering.		
<b>Stress</b>	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	55 400 SEK	37 900 SEK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-44.6%	-17.7%
<b>Ufordelagtig</b>	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	84 500 SEK	112 000 SEK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-15.5%	2.3%
<b>Moderat</b>	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	111 300 SEK	159 000 SEK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	11.3%	9.7%
<b>Fordelagtig</b>	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	143 200 SEK	191 400 SEK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	43.1%	13.9%

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller distributør. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan påvirke, hvor meget du får tilbage. Stressscenariet viser, hvad du eventuelt får tilbage under ekstreme markedsforhold.

### HVAD SKER DER, HVIS FCG FONDER AB IKKE ER I STAND TIL AT FORETAGE UDBETALINGER?

Ifølge loven må fondens formue ikke opbevares af fondsselskabet. I stedet skal hver enkelt fond have en særlig depotbank, der varetager opbevaringen af fondens formue. I det tilfælde at fondsselskabet går konkurs, overtages forvaltningen af fonden af depotbanken. Der findes ingen anden kompensations- eller garantiordning for investorer i fonden.

### HVILKE OMKOSTNINGER ER DER?

Den person, der giver dig råd om eller sælger produktet, kan opkræve andre gebyrer. I så fald skal den pågældende person informere dig om disse omkostninger og om, hvordan de påvirker din investering. Det samme kan gælde, hvis fonden indgår som en del af et andet produkt, f.eks. en forsikringsbaseret investeringsløsning.

### OMKOSTNINGER OVER TID

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Beløbenes størrelse afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du beholder produktet, og hvordan produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år antager vi, at du får det beløb tilbage, som du har investeret (0 % årligt afkast). For 5 år har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.
- Der er investeret 100 000 SEK.

	I tilfælde af exit efter 1 år	Om du løser in efter 5 år
<b>Samlede omkostninger</b>	2 320 SEK	17 480 SEK
<b>Årlig omkostningsmæssig konsekvens*</b>	2.31%	2.31% hvert år

(\*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at hvis du foretager exit ved den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 12.02 % før omkostninger og 9.71 % efter omkostninger. Vi kan dele en del af omkostningerne med den person, der sælger produktet til dig, som betaling for de tjenesteydelser, der leveres til dig. Du vil få information om beløbet.

## OMKOSTNINGERNES SAMMENSÆTNING

Beløbene er baseret på en investering på 100 000 SEK.

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Om du løser in efter 1 år
<b>Oprettelsesomkostninger</b>	Der opkræves ingen tegningsgebyr, men den person, der sælger produktet til dig, kan opkræve et.	0 SEK
<b>Exitomkostninger</b>	Der opkræves ingen indløsningsgebyr, men den person, der sælger produktet til dig, kan opkræve et.	0 SEK
<b>Løbende omkostninger</b>		
<b>Forvaltningsgebyrer og øvrige administrations- og driftsomkostninger</b>	1.5 % af værdien af din investering pr. år.	1 510 SEK
<b>Transaktionsomkostninger</b>	0.81 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de omkostninger, der opstår, når vi køber og sælger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	820 SEK
<b>Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser</b>		
<b>Resultatgebyrer</b>	Resultatgebyr udgør 20 % af den del af andelsklassens afkast, der overstiger fondens tærskelværdi, defineret som 50 % OSEBX Index (NOK) omräknat till SEK och 50 % OMXSBI Index (SEK) Gebyret kan opkræves, når andelsklassen overperformer sin tærskelværdi, men må kun opkræves på samme overafkast i forhold til tærskelværdien én gang (såkaldt high watermark). Hvis fondens værdiudvikling er negativ, men stadig overstiger tærskelværdien, kan et resultatbaseret gebyr opkræves. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af resultatet af din investering. Estimatet af de samlede omkostninger er baseret på fondens historik og en estimering af fondens afkast over en samlet periode på fem år.	0 SEK

## HVOR LÆNGE BØR JEG BEHOLDE DET, OG KAN JEG TAGE PENGE UD UNDERVEJS?

**Anbefalet investeringsperiode:** 5 år

Fonden har ingen påkrævet minimumsinvesteringsperiode, men da den investerer i aktier, er den velegnet til en mellemlang til lang investeringshorisont. Du bør være forberedt på at investere i fonden i mindst 5 år. Du har normalt mulighed for at sælge dine andele i fonden på alle handelsdage uden ekstra gebyr.

## HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Ønsker du at klage over fonden, kan du kontakte den person, der gav dig råd om eller solgte produktet til dig.

Du kan også kontakte fondsselskabet ([www.fcgfonder.se/klagomal](http://www.fcgfonder.se/klagomal)), sende en e-mail til [fondadmin@fcgfonder.se](mailto:fondadmin@fcgfonder.se) eller skrive til FCG Fonder AB, Östermalmstorg 1, 114 42 Stockholm.

## ANDEN RELEVANT INFORMATION

De fuldstændige informationer om fonden kan findes i fondens informationsbrochure, som er tilgængelig på fondsselskabets hjemmeside ([www.fcgfonder.se](http://www.fcgfonder.se)) sammen med bl.a. den aktuelle version af dette faktaark, fondens årsrapport og halvårsrapport samt oplysninger om omkostninger for ældre perioder.

Historisk afkast er tilgængeligt her: [www.fcgfonder.se/funds/investtech-invest/](http://www.fcgfonder.se/funds/investtech-invest/)

Tidligere offentliggjorte resultatscenarier er tilgængelige her: [www.fcgfonder.se/funds/investtech-invest/](http://www.fcgfonder.se/funds/investtech-invest/)