

Nøkkelinformasjon

FORMÅL

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

Investtech Invest, andelsklasse D

ISIN: SE0014704854

Forvaltningsselskap: FCG Fonder AB

Tilsynsmyndighet: Finansinspektionen

Nøkkelinformasjon oppdatert: 2023-05-29

Besøk www.fcgfonder.se eller ring +46 (0)8 410 759 10 for mer informasjon.

Dette Priip-produktet er autorisert i Sverige og forvaltes av FCG Fonder AB. FCG Fonder AB er autorisert i Sverige og regulert av den svenske Finansinspektionen. Porteføljeforvaltningen er overlatt til Fredrik Tyvand og Mads Grønstad i Investtech.com AS.

HVA ER DETTE PRODUKTET?

Type: Verdipapirfond

Løpetid: Fondet har ingen forfallsdato. Fondsselskapet har rett til å lukke fondet og innløse andelene, se informasjon i informasjonsbrosjyren.

MÅLSETNING

Fondet er et aktivt forvaltet aksjefond som via investeringer i omsettelige verdipapirer tar eksponering mot nordiske aksjer. Fondets mål er over tid å oppnå en avkastning som overstiger referanseindeksen bestående av 50 % OSEBX indeks (NOK), omregnet til SEK og 50 % OMXSBGI indeks (SEK). Siden fondet forvaltes aktivt, vil avkastningen over tid avvike fra denne indeksen. Fondets midler kan plasseres i omsettelige verdipapirer, pengemarkedsinstrumenter og i kontoer hos kredittinstitusjoner. Fondet skal til enhver tid investeres minst 90 prosent i omsettelige verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter tatt opp til handel på en markeds plass i Norden. Fondet har ingen restriksjoner på eksponering mot ulike typer utstedere. Fondet gir dermed mulighet for eksponering mot ulike typer sektorer og selskapers ulike størrelser. Fondet utbetaler ikke utbytte, men alle inntekter reinvesteres i fondet. Fondets avkastning bestemmes av hvordan de underliggende eiendelene fondet investerer i øker eller synker i verdi i løpet av beholdningsperioden. I aksjeklassen er minste første tegning 100 SEK. Tegning og innløsning i fondet kan normalt skje alle bankdager.

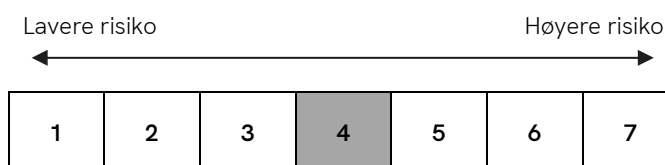
MÅLGRUPPE

Dette fondet kan være egnet for sparere som planlegger å beholde investeringen i minst 5 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 deponerte kapitalen kan gjenvinnes. Investering i fondet krever ingen spesiell forkunnskap eller erfaring fra verdipapirfond eller finansmarkeder.

Depotbank: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige filial, organisasjonsnummer 516401-9811

HVA ER RISIKOEN OG HVA KAN JEG FÅ I AVKASTNING?

Risikoindikator



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder dette produktet i 5 år. Den faktiske risikoen kan avvike vesentlig hvis du selger etter kortere tid, noe som kan bidra till å redusere avkastningen.

Den oppsummerende risikoindikatoren gir veiledning om risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil falle i verdi på grunn av markedsutviklingen. Vi har klassifisert produktet som 4 av 7, dvs. en middels risikoklasse. Det betyr at fondet har middels risiko for opp- og nedturer i enhetsverdien. Indikatoren gjenspeiler hovedsakelig oppturer og nedturer i aksjene fondet har investert i. Risiko som ikke fanges opp av risikoindikatoren: Motpartsrisiko - oppstår hvis en motpart ikke oppfylder 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 den menneskelige faktoren eller av eksterne hendelser. Dette produktet inneholder ingen beskyttelse mot fremtidige markedsresultater. Du kan derfor miste hele eller deler av investeringen.

AVKASTNINGSSCENARIOER

Hva du får fra dette produktet avhenger av fremtidige markedsresultater. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

Anbefalt holdeperiode: 5 år
Eksempel på investering: 100 000 SEK

Scenarier		Hvis du selger etter 1 år	Hvis du løser inn etter 5 år (anbefalt beholdningsperiode)
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan miste hele eller deler av investeringen.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter fradrag av utgifter	47 421 SEK	26 557 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-53 %	-23,3 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter fradrag av utgifter	89 209 SEK	91 136 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-11 %	-1,8 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter fradrag av utgifter	111 797 SEK	152 030 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	11,8 %	8,7 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter fradrag av utgifter	143 150 SEK	193 816 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	43,1 %	14,2 %

Tallene inkluderer alle kostnader for selve produktet, men muligens ikke alle kostnader du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. De negative, nøytrale og positive scenariene viser det verste, gjennomsnittet og det beste resultatet for produktet de siste 10 årene. Andilsklassen startet i 2021. For perioden før 2021 er avkastningen fra fondets referanseindeks brukt til å beregne avkastningsscenarier. Det negative scenariet skjedde i perioden 2021.12 - 2022.12, det nøytrale scenariet skjedde i 2013.10 - 2018.10, og det positive scenariet skjedde i 2016.12 - 2021.12. Stressscenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden

HVA OM FCG FONDER AB IKKE KAN BETALE MEG TILBAKE?

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 enhetsforsikring.

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 enhetsforsikring.

KOSTNADER OVER TID

Tabellene viser beløpene som er tatt fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Størrelsen på beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du holder produktet og hvordan produktet ditt presterer. Beløpene som vises her er basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

I eksempelet har vi forutsatt følgende:

- Hvis du innløser i løpet av det første året vil du få tilbake det du har investert (0% årlig avkastning). For andre investeringsperioder har vi forutsatt at andilsklassen presterer i tråd med det moderate scenarieret.
- SEK 100.000 investeres.

	Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du løser inn etter 5 år
Totale kostnader	2 012 SEK	14 491 SEK
Årlig kostnadseffekt*	2,01 %	2,01 % 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 10,56 % før kostnader og 8,54 % 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.

KOSTNAD SAMMENSETNING

Beløpene i kroner er basert på en investering på 100 000 SEK.

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du løser inn etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ikke abonnementsavgift, men personen som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 SEK
Innløsningskostnader	Vi tar ikke et innløsningsgebyr, men personen som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 SEK
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgodtgjør else og andre operative og administrative kostnader	1,50 % av verdien av investeringen per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	1 500 SEK
Transaksjonskostnader	0,51 % 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.	512 SEK
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjør else	Resultatbasert forvaltningshonorar utgjør 20 % av den delen av andelsavkastningen som overstiger fondets benchmark, 50 % OSEBX indeks (NOK), omregnet till SEK og 50 % OMXSBGI indeks (SEK). Honoraret blir belastet når andelsklassen overskrider terskelverdien, men kan bare belastes med samme meravkastning i forhold til benchmark én gang (såkalt høyvannmerke). Hvis verdiutviklingen for andelsklassen er negativ, men likevel overstiger benchmark, kan resultatbasert forvaltningshonorar belastes. 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.	0 SEK

HVA ER ANBEFALT INVESTERINGSHORISONT, OG KAN JAG TA UT PENGENE TIDIGERE?

Anbefalt holdeperiode: 5 år

Fondet har ingen minimumsbeholdningsperiode, men siden det investerer i aksjer, er det egnet for en middels til lang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å spare i fondet i minst 5 år. Du har normalt muligheten til å selge fondsandelene dine på alle virkedager 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 (fcgfonder.se/klagomal) eller skrive til fondadmin@fcgfonder.se eller FCG Fonder, 114 31 Stockholm.

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

Fullstendig informasjon om fondet finnes i fondets informasjonsbrosjyre, som er tilgjengelig på fondsselskapets nettsider www.fcgfonder.se sammen med blant annet gjeldende versjon av dette faktaarket, fondets årsrapport og halvårsrapport samt informasjon om kostnader for eldre perioder.

Historisk avkastning er tilgjengelig her: fcgfonder.se/funds/investtech-invest/

Tidligere publiserte ytelsesscenarier er tilgjengelige her: fcgfonder.se/funds/investtech-invest/

Dette er ikke en offisiell oversettelse og skal kun brukes til informasjonsformål. Den svenske versjonen er det offisielle og juridiske dokumentet, og FCG Fonder AB, eller dets ledere, ansatte og/eller agenter, skal ikke holdes ansvarlig for skader eller tap av noe slag som oppstår som følge av eller i forbindelse med bruken av det oversatte dokumentet, inkludert, men ikke begrenset til, skader eller tap forårsaket av tillit til nøyaktigheten av oversettelser, eller skader som oppstår ved visning, distribusjon eller kopiering av slikt materiale.