# Halvårsredogörelse 2026

Värdepappersfond

# Anpassad Flex

## Fondbolag

Fonden förvaltas av FCG Fonder AB, organisationsnummer 556939-1617, (”Bolaget”), som är ett aktiebolag, bildat år 2014, med säte i Stockholm. Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen.

## Förvaltarbolag

Genom förvaltningsavtal mellan Bolaget och Placerum Kapitalförvaltning AB, sköts förvaltningen av Placerum Kapitalförvaltning AB.

## Riskinformation

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i en fond kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Det finns således inga garantier för att en investering i en fond inte kan leda till förlust eller ger en god avkastning, trots en positiv utveckling på de finansiella marknaderna.

# Förvaltningsberättelse

## Fondens placeringsinriktning

Denna värdepappersfond är en aktivt förvaltad fondandelsfond. Fonden har en global placeringsriktning och får placera i svensk eller utländsk valuta. Fonden eftersträvar att under normala marknadsförhållanden placera 90 procent av fondens tillgångar i andra aktiefonder och 10 procent av fondens tillgångar i räntebärande överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument och räntefonder. Andelen av fondens tillgångar som placeras i aktiefonder kan variera över tid, beroende på aktiemarknadens utveckling. Fonden kan placera upp till 50 procent i ränterelaterade tillgångar och mellan 50 till 100 procent av fondens tillgångar i aktier och aktiefonder. Fondens målsättning är att överträffa sitt jämförelseindex som är ett sammansatt index (55% MSCI World All Cap Index (omräknat till SEK), 35% SIX PRX Index och 10% OMRX T-Bill). Fondens avkastning bestäms av hur de underliggande tillgångar som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden. Teckning och inlösen i fonden kan normalt ske alla bankdagar.

## Fondens utveckling

Utvecklingen för Anpassad Flex A var +12,01% och för Flex B +11,67% under det första halvåret 2026.
Börserna inledde året starkt till följd av stigande bolagsvinster och förväntningar om räntesänkningar i flera av världens större ekonomier, däribland USA och Europa. På valutamarknaden fortsatte dollarn att försvagas mot de flesta större valutor, precis som under 2025.
Den 28:e februari ändrades sedan marknadsförutsättningarna när USA och Israel genomförde attacker mot Iran. Den militära insatsen skapade stor osäkerhet på aktiemarknaderna som föll närmare 10% de följande tre veckorna samtidigt som oljepriset och den amerikanska dollarn steg kraftigt. Därefter har aktiemarknaderna återhämtat sig med hjälp av kraftigt uppskruvade vinstprognoser, inte minst i AI-sektorn som drivs av en aldrig tidigare skådad investeringsboom. De högre energipriser som Irankonflikten orsakade har emellertid lyft inflationen och förväntade räntesänkningar har förbytts till räntehöjningar, där ECB höjde räntan i juni och FED förväntas göra samma sak under hösten.
Anpassad Flex inledde året med en högre andel aktier än normalt, där Sverige utgjorde 50% av aktiedelen, USA 30% och Europa 20%. Vi valde sedan att behålla den större aktievikten när börserna föll i mars med motiveringen att geopolitisk oro tenderar att vara snabbt övergående på aktiemarknaderna. Så blev fallet även denna gång och redan i mitten av april var börserna tillbaka på samma nivå som innan Irankonflikten. Vi reducerade då aktievikten till neutral. Samtidigt köptes svenska småbolag in i portföljen då de gynnas av en fortsatt återhämtning i svensk ekonomi. Vidare så reducerades undervikten mot amerikanska aktier då risken för fortsatt dollarförsvagning minskat när de räntesänkningar marknaden förväntade sig från FED vid årets början inte längre ser ut att bli av. Sammantaget så reducerades den totala exponeringen mot aktiemarknaderna under det första halvåret, samtidigt som risknivån inom aktiebenet höjdes något i och med köpet av svenska småbolag.
Under förutsättning att den tillfälliga vapenvilan i Iran resulterar i ett fredsavtal så finns goda förutsättningar för en fortsatt positiv börsutveckling under det andra halvåret. I synnerhet bör Sverige gynnas i ett sådant scenario, då den begynnande återhämtningen vi såg i svensk ekonomi under årets inledning bör kunna återupptas i ett bättre omvärldsklimat. Vi behåller därför övervikten mot svenska aktier.

Tre största avkastningsbidragen:
- Carnegie US Small  Mid Cap
- Robur Access USA
- Handelsbanken USA Index

Efter en svag inledning på året så lyfte såväl amerikanska aktiekurser som dollar kraftigt under det andra kvartalet och USA-fonder hade klart bäst avkastning när vi summerar det första halvåret.
Tre minsta avkastningsbidragen:
- SPDR S ESG Leaders
- UBS Eurostoxx 50 ESG
- XACT OMXS30

Under det första halvåret har delar av de underliggande fondinnehaven bytts ut mot ETF:er. Syftet är att förbättra likviditetshanteringen i fonden och kunna möta dagliga flöden på ett effektivare sätt. På grund av kortare innehavstid än har dessa inte hunnit bidra till portföljavkastningen i samma utsträckning som övriga innehav. Samtliga ETF:er har emellertid genererat positiv avkastning och såtillvida bidragit till den totala avkastningen i fonden.
Väsentliga risker
Fonden investerar uteslutande i underliggande fonder som är väl riskspridda och likvida. Dessa är därför primärt exponerade mot övergripande rörelser på aktie- och räntemarknaderna.

## Jämförelseindex

Sedan den 17 juli 2023 är fondens jämförelseindex ett sammansatt index (55% MSCI World All Cap Index (omräknat till SEK), 35% SIX Portfolio Return Index och 10% OMRX T-Bill).

MSCI World All Cap Net Index innehåller samtliga marknadssegment (stora-, medelstora-, små-, och mikrobolag) över drygt 20 utvecklade marknader. Indexet innehåller knappt 12 000 bolag och täcker cirka 99 procent av alla bolag i respektive marknad.

SIX Portfolio Return Index visar genomsnittlig utveckling inklusive utdelningar på Stockholmsbörsen justerat för de placeringsbegränsningar som gäller för aktiefonder.

OMX Treasury Bill Index, förkortat OMX T-Bill Index, är ett index över de statsskuldväxlar som ges ut av Riksgälden. Indexet administreras av Nasdaq. Jämförelseindexet är relevant då det speglar fondens placeringsuniversum såsom det är beskrivet i fondens placeringsinriktning. Eftersom fonden är aktivt förvaltad kommer fondens avkastning sannolikt att över tid avvika från indexet. Jämförelseindexet används endast i jämförande syfte, t.ex. för beräkning av aktiv risk och vid presentationen av fondens tidigare resultat, och avsikten är inte att fonden ska följa indexet.

## Derivatinstrument

Fonden har möjlighet att använda derivatinstrument, inklusive så kallade OTC-derivat, som ett led i placeringsinriktningen. Placeringar i derivatinstrument kan sänka och höja risken i fonden och innebära att fonden har en ökad känslighet för marknadsförändringar.

Underliggande tillgångar till derivatinstrument som ingår i fonden ska utgöras av eller hänföra sig till sådana tillgångar som anges i 5 kap. 12 § första stycket

## Transaktioner för värdepappersfinansiering och totalavkastningsswappar

### Utlåning av värdepapper

Fonden får låna ut värdepapper motsvarande högst 20 procent av fondförmögenheten mot betryggande säkerhet på villkor som är sedvanliga för marknaden. Fonden förväntas inte utnyttja hela utrymmet för utlåning av överlåtbara värdepapper, utan kommer låna ut mellan 0-5 procent av fondförmögenheten. Ränteintäkten fördelas mellan fonden som utlånare, och motparten för administration, och i normala fall tillfaller cirka 80 procent av ränteintäkten fonden.

### Säkerheter och intäkter/kostnader

Fonden använder inte säkerheter.

### Inlåning av värdepapper

Fonden använder inte inlåning.

### Totalavkastningsswappar

Fonden använder inte totalavkastningsswappar i förvaltningen.

## Väsentliga risker i fonden

Fonden är en fondandelsfond och placeringar sker huvudsakligen i aktie-, ränte-, och alternativa fonder, samt i stats- och företagsobligationer. Fondens målsättning är att i alla situationer ha en välbalanserad risknivå.

Placering i fonder med exponering mot aktier är generellt förenat med en hög risk. Den primära risk som är förenad med en exponering mot aktier är i första hand marknadsrisk i form av aktiekursrisk, eftersom aktiemarknaderna kan svänga kraftigt i värde vilket kan resultera i en hög volatilitet i fondens värde. Eftersom fonden även har exponering mot ränterelaterade finansiella instrument, som är förknippade med lägre kurssvängningar, reduceras dock risken. När andelen aktier i portföljen ökar blir marknadsrisken högre.

Den risk som är förenad med att placera i fonder som placerar i obligationer och andra räntebärande värdepapper är normalt sett lägre än den avseende aktierelaterade tillgångar. Risken förknippad med placeringar i räntefonder påverkas främst av förändringar i ränteläget och förändringar i kreditvärdighet hos de emittenter som givit ut de obligationer och räntebärande värdepapper som fonden har exponering mot.

Fondens känslighet till förändringar i ränteläget styrs av durationen i de underliggande fondernas innehav. En längre duration innebär en högre känslighet mot förändringar i ränteläget, och en kortare duration innebär en lägre känslighet mot förändringar i ränteläget.

Känsligheten till förändringar i kreditvärdighet hos emittenter som givit ut obligationer och räntebärande värdepapper följer av att en försämrad kreditvärdighet hos en emittent generellt innebär en lägre värdering av obligationen eller det räntebärande värdepappret som emittenten givit ut. Samtidigt medför en förbättrad kreditvärdighet hos en emittent generellt en högre värdering av obligationen eller det räntebärande värdepappret som emittenten utgivit.

Fonden har inga placeringsbegränsningar avseende vissa branscher eller geografiska områden och kan därmed placera fritt, vilket ger möjlighet att sprida riskerna men kan också innebära att fonden placerar koncentrerat i en viss bransch eller region vilket i så fall normalt ökar riskerna.

Fondens placeringar får ske i svensk eller utländsk valuta. Till följd av att fonden har möjlighet att placera utanför Sverige kommer fonden att naturligt ha en exponering och därmed valutakursrisk mot andra valutor än svenska kronor.

När ett innehav i fonden inte kan omsättas vid önskad tidpunkt utan större prisreduktion uppstår en likviditetsrisk. Fondens investeringsmodell innefattar att likviditeten i de innehav som ingår i fonden ska vara god. Fonden strävar efter att ha en lämplig mix av innehav för att på detta sätt kunna hantera likviditetsrisken på ett effektivt sätt, även under försämrade marknadsförutsättningar. Vid stressade marknadsförhållanden kan dock de underliggande fonderna få svårigheter att sälja sina innehav till önskat pris, vilket kan innebära att fonden, vid order om inlösen, inte får likvid inom skälig tid, vilket i sin tur kan inverka på fondens möjlighet att möta inlösen inom skälig tid.

## Avgifter

I tabellen visas den gällande och högsta fasta förvaltningsavgiften för respektive andelsklass. Beloppen är uttryckta på årsbasis. Gällande förvaltningsavgift är den årliga förvaltningsavgift som faktiskt tas ut ur respektive andelsklass.

| Andelsklass | | Gällande fasta avgift % | Resultatbaserad avgift % |
|---|---|---|---|
| | | | |
| A | | 1,15 | None |
| | | | |
| B | | 1,75 | None |
| | | | |

## Fondens aktivitetsgrad

Aktivitetsmåttet varierar över tid på grund av allokering mot olika tillgångsslag, samt utifrån investeringar i olika geografiska marknader, branscher eller enskilda värdepapper. Jämfört med det sammansatta jämförelseindexet, med 10 % svenska korta räntepapper, 35 % svenska aktier och 55 % globala aktier, har fonden haft mindre avvikelser i tillgångsallokering samt i regional fördelning mellan Sverige och global exponering. Den aktiva risken indikerar begränsade och kontrollerade över- och undervikter relativt den strategiska 10/35/55-strukturen.

## Hållbarhetsinformation

Fonden har för året rapporterats som en artikel 8-fond. Hållbarhetsrisker integreras i förvaltarens investeringsbeslut. Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men har inte hållbara investeringar som mål.

# Fondfakta

| Balansräkning | | |
|---|---|---|
| | 2026-06-30 | 2025-12-31 |
| **Tillgångar** | | |
| Fondandelar | 1 137 415 335 | 991 044 712 |
| **Summa placeringar med positivt MV** | **1 137 415 335** | **991 044 712** |

| | | |
|---|---|---|
| Bankmedel och övriga likvida medel | 88 360 616 | 107 761 566 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter (Not 1) | 423 757 | 512 700 |
| Övriga tillgångar (Not 2) | 0 | 1 630 398 |
| **Summa tillgångar** | **1 226 199 709** | **1 100 949 376** |
| | | |
| **Skulder** | | |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter (Not 3) | -1 832 096 | -1 664 537 |
| Övriga skulder (Not 4) | 0 | -5 144 |
| **Summa skulder** | **-1 832 096** | **-1 669 682** |
| | | |
| **Fondförmögenhet** | **1 224 367 613** | **1 099 279 694** |

| **Förändring av fondförmögenhet** | 2026 | 2025 |
|---|---|---|
| **Fondförmögenheten vid årets början** | **1 099 279 694** | **1 081 754 048** |
| Andelsutgivning | 85 575 092 | 140 470 464 |
| - Andelsklass A | 5 922 367 | 3 155 573 |
| - Andelsklass B | 79 652 725 | 137 314 891 |
| Andelsinlösen | -90 394 951 | -117 946 161 |
| - Andelsklass A | -1 228 979 | -2 144 473 |
| - Andelsklass B | -89 165 971 | -115 801 688 |
| Resultat enligt resultaträkning | 129 907 778 | -4 998 657 |
| **Fondförmögenheten vid årets slut** | **1 224 367 613** | **1 099 279 694** |

| **Not 1. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter** | **2026-06-30** | **2025-12-31** |
|---|---|---|
| Upplupen kupongränta | 423 757 | 512 700 |
| **Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter** | **423 757** | **512 700** |

| **Not 2. Övriga tillgångar** | **2026-06-30** | **2025-12-31** |
|---|---|---|
| Fondlikvidfordran | 0 | 1 630 398 |
| **Summa övriga tillgångar** | **0** | **1 630 398** |

| **Not 3. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter** | **2026-06-30** | **2025-12-31** |
|---|---|---|
| Förvaltningsarvode | -1 832 096 | -1 664 537 |
| **Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter** | **-1 832 096** | **-1 664 537** |

| **Not 4. Övriga skulder** | **2026-06-30** | **2025-12-31** |
|---|---|---|
| Fondlikvidskuld | 0 | -5 144 |
| **Summa övriga skulder** | **0** | **-5 144** |

| ***Innehav*** | ***Antal*** | ***Marknadsvärde SEK*** | ***Andel av fonden*** |
|---|---|---|---|
| **Kategori 4** | | | |
| SPDR SP 500 ESG LEADERS GER | 70 542 | 37 464 460 | 3,1% |
| UBS ETF SP500 ELITE USD ACC | 134 677 | 38 084 218 | 3,1% |
| UBS ETF EURS50 ESG EUR ACC | 383 843 | 87 625 109 | 7,2% |
| HANDSBK-EUROPA IDX CRITR-A1S | 55 087 | 14 543 906 | 1,2% |
| XACT OMXS30 | 369 651 | 178 227 230 | 14,6% |
| HB SVERIGE IND CRIT-A1 SEK | 123 588 | 73 406 827 | 6,0% |
| HANDELSBKN SVERIGE 100 IDX CRI | 144 261 | 77 692 570 | 6,3% |
| HANDSBK-USA IDX CRITERIA-A1S | 93 411 | 108 732 140 | 8,9% |
| CARNEGIE SMABOLAGSFOND | 123 248 | 96 054 959 | 7,8% |
| SWEDBANK ROBUR ACCESS EUROPA | 177 123 | 53 200 599 | 4,3% |
| SWEDBANK ROBUR ACCESS SVERIGE | 313 097 | 119 339 876 | 9,7% |
| SWEDBANK ROBUR ACCESS USA | 176 984 | 158 185 206 | 12,9% |
| DIDNERGERGE US SML MICCAP | 316 090 | 94 858 236 | 7,7% |
| **Fond** | | **1 137 415 335** | **92,9%** |
| **Summa Kategori 4** | | **1 137 415 335** | **92,9%** |
| | | | |
| **Summa fondandelar** | | **1 137 415 335** | **92,9%** |
| | | | |
| **Summa värdepapper** | | **1 137 415 335** | **92,9%** |
| | | | |
| **Bankmedel** | | | |
| Netto kassa/övriga tillgångar/skulder | | 86 952 278 | 7,1% |
| **Summa bankmedel** | | **86 952 278** | **7,1%** |
| | | | |
| **Fondförmögenhet** | | **1 224 367 613** | **100,0%** |

| Fondens innehav av värdepapper har fördelats i följande kategorier: |
|---|
| 1 Överlåtbara värdepapper som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES |
| 2. Övriga finansiella instrument som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES |
| 3. Överlåtbara värdepapper som är föremål för regelbunden handel vid någon annan marknad som är reglerad och öppen för allmänheten |
| 4. Övriga finansiella instrument som är föremål för regelbunden handel vid någon annan marknad som är reglerad och öppen för allmänheten |
| 5. Överlåtbara värdepapper som inom ett år från emissionen avses bli upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES |
| 6. Överlåtbara värdepapper som inom ett år från emissionen avses bli föremål för regelbunden handel vid någon annan marknad som är reglerad och öppen för allmänheten |
| 7. Övriga finansiella instrument |

| **Fondens utveckling** | **2026-06-30** | **2025-12-31** | **2024-12-31** | **2023-12-31** | **2022-12-31** | **2021-12-31** | **2020-12-31** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Fondförmögenhet, tkr | 1 224 368 | 1 099 280 | 1 081 754 | 926 149 | 753 758 | 751 833 | 602 228 |
| Antal utelöpande fondandelar | 4 208 066 | 4 220 933 | 4 131 940 | 4 017 910 | 3 740 160 | 3 141 942 | 3 102 539 |
| Andelsklass A | 114 262 | 98 815 | 94 873 | 97 371 | 107 963 | 168 623 | 761 662 |
| Andelsklass B | 4 093 804 | 4 122 118 | 4 037 067 | 3 920 539 | 3 632 197 | 2 973 319 | 2 340 877 |
| Andelsvärde, kr | | | | | | | |
| Andelsklass A | 315,89 | 282,02 | 281,87 | 246,70 | 214,37 | 252,54 | 201,39 |
| Andelsklass B | 290,26 | 259,92 | 261,33 | 230,10 | 201,15 | 238,54 | 191,74 |
| Fondens totalavkastning, % | | | | | | | |
| Andelsklass A | 12,01 | 0,05 | 14,26 | 15,08 | -15,11 | 25,40 | 16,05 |
| Andelsklass B | 11,67 | -0,54 | 13,57 | 14,39 | -15,67 | 24,41 | 15,54 |
| Aktiv risk % | 3,02 | 2,29 | 2,46 | | | | - |
| | | | | | | | |
| **Jämförelseindex** | | | | | | | |
| Total | 11,20% | 4,54% | 18,57% | 16,03% | | | |
| *OMRX T-Bill, 10%, MSCI World All Cap Index (omräknat till SEK) , 55%, SIX Portfolio Return Index, 35% | | | | | | | |

# Om FCG Fonder AB

### BOLAGSFAKTA

FCG Fonder AB (Bolaget), organisationsnummer 556939–1617, är ett aktiebolag med ett aktiekapital på 50 000 SEK. Bolaget bildades år 2014 och har sitt säte i Stockholm. Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen och har sedan den 12 juni 2014 tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder och att förvalta alternativa investeringsfonder enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

**Hemsida:** www.fcgfonder.se

**Adress:** Östermalmstorg 1, 114 42 Stockholm

**E-mail:** fondadmin@fcgfonder.se

**Telefon:** +46 (0)8 19 18 13

**Klagomålsansvarig:** Johan Schagerström (VD)

## Styrelseledamöter

- Tove Bångstad (Styrelseordförande)
- André Jäger (Ledamot)
- Mari Thjømøe (Ledamot)
- Alva DeVoy (Ledamot)

## Ledande befattningshavare

- Johan Schagerström, verkställande direktör
- Mikael Olausson, ansvarig för Outsourcing
- Tom Michels, vice verkställande direktör ansvarig för Förvaltningsfunktionen
- Erica Laestander, ansvarig för Riskhanteringsfunktionen
- Veronica Sommerfeld, ansvarig för Regelefterlevnadsfunktionen

## Revisor

Bolagets revisor är Peter Nilsson, auktoriserad revisor, Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, 113 97 Stockholm.

### ERSÄTTNINGSPOLICY

Bolaget lämnar som regel inte rörlig ersättning. Bolaget har dock antagit en Ersättningspolicy som reglerar hur anställda och andra relevanta personer har möjlighet att erhålla rörliga ersättning. Rörlig ersättning utvärderas utifrån en anställds prestation i förhållande både till kvantitativa och kvalitativa mål, och ska justeras för den risk som den anställdes beteende gett upphov till. Ersättningar beslutas i huvudsak av styrelsen men kan för vissa kategorier anställda beslutas av verkställande direktör. En anställds er-sättning ska vara baserad på en balanserad avvägning mellan den anställdes fasta ersättning och den rörliga delen. Vid utbetalning ska delar av rörlig ersättning skjutas upp för senare utbetalning och riskjusteras innan utbetalning. Rörlig ersättning kan falla bort bl.a. vid olämpligt beteende eller vid brott mot interna riktlinjer.

Portföljförvaltare erhåller av Bolaget en fast ersättning baserad på storleken av det förvaltade kapitalet, samt i vissa fall rörlig ersätt-ning i form av resultatbaserat arvode. Mot bakgrund av den typ av verksamhet som Bolaget ska bedriva har Bolaget bedömt risken för att Bolagets ersättningssystem skulle kunna påverka risknivån i Bolaget negativt som låg. Ytterligare information om Ersättningspolicyn finns på webbsidan www.fcgfonder.se under ”om oss/legal information”, och en papperskopia av policyn kan på begäran fås kostnadsfritt av Bolaget.

### REDOVISNINGS- OCH VÄRDERINGSPRINCIPER

Fondens tillgångar värderas till gällande marknadsvärde, varmed avses senaste betalkurs eller, om sådan inte finns, senaste köpkurs. Om enligt Fondbolagets mening sådana kurser inte är representativa eller om sådana kurser saknas, vilket främst är fallet beträffande överlåtbara värdepapper som avses i 5 kap 5 § LVF, fastställs ett marknadsvärde på objektiva grunder efter en särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs exempelvis marknadspriser från en icke reglerad marknad, oberoende mäklare, andra externa oberoende källor, annat noterat finansiellt instrument, index, anskaffningsvärdet eller bolagshändelser med påverkan på marknadsvärdet. Fondandelens värde beräknas av Fondbolaget varje bankdag. OTC-derivat värderas enligt erkända värderingsmodeller såsom Black Scholes, Black 76 eller liknande värderingsmodeller och med utgångspunkt från underliggande tillgångar. Värdet av en fondandel i en andelsklass i fonden utgörs av andelsklassens värde delat med antalet utestående andelar i den aktuella andelsklassen. Halvårsredogörelsen har upprättats enligt ESMA:s riktlinjer (ESMA 2012/832SV), Lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF"), samt följer Fondbolagens Förenings rekommendationer.

.

### BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

När du öppnar ett fondkonto och köper andelar i fonder hos Bolaget eller ett ombud till Bolaget så kommer dina personuppgifter att behandlas i samband med detta. Behandlingen avser förberedelse och administration av den berörda tjänsten, och därtill kan uppgifterna utgöra underlag för marknads- och kundanalyser, affärsuppföljning samt affärs- och metodutveckling. De kan också användas för att skicka information till dig som andelsinnehavare och i marknadsföringssyfte.

Behandlingen kan även ske hos Bolagets uppdragstagare och andra företag inom Advisense-koncernen där dessa samarbetar kring tjänster. All behandling sker i enlighet med sekretess- och skyddsbestämmelser i lagar och regler. Om du vill veta mer om Bolagets behandling, och dina rättigheter att bland annat få ändra, radera eller begära ut dina personuppgifter, så hittar du Bolagets Dataskyddspolicy på Bolagets hemsida www.fcgfonder.se under ”om oss/legal information.

### PRINCIPER FÖR AKTIEÄGARENGAGEMANG

Principer för aktieägarengagemang finns publicerade på Bolagets hemsida https://fcgfonder.se/om-oss/legal-information/ . Avsnitt 7.2 i Policyn anger hur Årlig redovisning av rösningar sker.