

Halvårsredogörelse 2024

för specialfonden

FondNavigator 0-100 Defensiv

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

Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Fondernas portföljförvaltning, marknadsföring, och distribution har Bolaget uppdragit åt Strandberg Kapitalförvaltning AB, organisationsnummer 556797-5080, ("Portföljförvaltaren"). Portföljförvaltaren är grundades i Lund och är sedan 2015 ett värdepappersbolag under Finansinspektionens tillsyn.

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

Fonden är en aktivt förvaltnad allokeringfond. Fonden har inga placeringbegränsningar avseende branscher eller geografiska områden utan ska som helhet betraktas som en global fond. Fonden är en specialfond och har därmed friare placeringsregler än de som gäller för UCITS/värdepappersfonder.

Riktvärdet för fondens placeringar är att ha en exponering mot aktier som är 50 procent av fondvärdet och mot räntor som är 50 procent av fondvärdet. Fondens exponering mot aktier får inte gå utanför intervallet 0-70 procent av fondvärdet. Fondens exponering mot räntor får inte gå utanför intervallet 30-100 procent av fondvärdet. Fonden kan ta exponering mot tillgångslaget aktier respektive räntor genom placeringar i överlåtbara värdepapper i form av noterade aktier och obligationer, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument samt

andelar i fonder och fondföretag (inklusive börshandlade fonder, s.k. ETF:er). Fonden har möjlighet att placera upp till 100 procent av fondens värde i fondandelar. I fonden får även ingå de likvida medel som behövs för fondens förvaltning. Fonden har möjlighet att byta ut hela eller en del av exponeringen mot aktier till en exponering mot räntor och/eller fonder med absolutavkastande mål, i syfte att sänka fondens risk när synen på marknaden är negativ eller när det råder osäkerhet eller turbulens. Dessutom kan en betydande del av fondens medel, när förvaltaren bedömer marknadsläget som ogynnsamt, placeras på konto hos kreditinstitut. Fonden har möjlighet till större exponering mot enskilda emittenter och kan placera en större andel av fondmedlen i ett och samma kreditinstitut än vad som är tillåtet för en värdepappersfond.

FONDENS UTVECKLING

De första sex månaderna av året har visat en mycket stark utveckling för den globala aktiemarknaden, som har nått nya toppnivåer. Minskande inflation och ökad riskaptit har bidragit till en alltmer optimistisk marknad sedan årsskiftet. Förväntningar om räntesänkningar från centralbanker världen över har ökat, och i maj sänkte den svenska Riksbanken sin styrränta, vilket följdes av rekordnivåer på världens börser.

Under april upplevde marknaden dock en skakning efter signaler från den amerikanska centralbanken, Fed, om att den första räntesänkningen kunde dröja. Inflationens fall var mindre än förväntat och arbetslösheten ökade inte så mycket som tidigare bedömts.

Nyval i Frankrike, utlyst av presidenten, skapade ytterligare osäkerhet då Marine Le Pens parti förespråkar en expansiv finanspolitik. Detta påverkade de europeiska marknaderna negativt. Den svenska inflationen överträffade marknadens förväntningar, vilket resulterade i en stagnation på marknaden i juni.

I början av året var FondNavigator 0-100 Defensiv investerad i aktier till ca 60% och denna exponering har hållits mer eller mindre konstant. Aktieportföljen är viktad mot svenska industribolag, svenska banker samt nordiska hälsovårdsbolag och var vid halvårsskiftet investerad i 31 aktier och fem fonder.

Risker och spridning

- Marknadsrisk: Huvud risken då portföljen främst består av aktier och fonder. Riskerna sprids genom investeringar i flera bolag och fonder.
- Valutarisk: Ca. 9% av portföljen utgjordes av tillgångar noterade i USD och 3% euro vilket har varit positivt då den svenska kronan försvagades mot både USD samt euron.

- Likviditetsrisk: Bedöms som låg då fonden endast investerar i större bolag med god likviditet.

- Kreditrisk: Vid halvårsskiftet utgjorde exponeringen på bankkonto cirka 20% av fondvärdet, vilket bedöms som en låg risk.

Framtidsutsikter

De första sex månaderna har präglats av en betydande börsuppgång globalt. Inflationen har börjat falla och den svenska Riksbanken har sänkt styrräntan. Vi förväntar oss fortsatt fallande inflation och ytterligare räntesänkningar. Vi tror på en mjuklandning för marknaden som helhet och ser positivt på den svenska marknaden, särskilt svensk industri, de kommande åren. Vi förväntar oss att den svenska kronan kommer att stärkas mot både USA och euron när den svenska börsen tar revansch globalt.

JÄMFÖRELSEINDEX

Fondens jämförelseindex är ett sammansatt index bestående av 25 procent MSCI ACWI Net Index (omräknat till SEK), 25 procent MSCI Sweden Net Index och 50 procent OMRX T-Bill Index.

MSCI ACWI Net Index. Indexet är ett återinvesterande aktieindex som återspeglar utvecklingen för stora och medelstora bolag på

23 utvecklade marknader och 27 tillväxtmarknader. Indexet täcker ungefär 85% av de globala aktierna.

MSCI Sweden Net Return Index. Indexet är ett återinvesterande aktieindex som återspeglar utvecklingen för stora och medelstora bolag på den svenska marknaden.

OMRX Treasury Bill Index, förkortat OMRX-TBILL, är ett index över de statsskuldväxlar som ges ut av Riksgälden.

Fonden är en global allokeringssfond som har som riktvärde för placeringarna att ha en exponering mot aktier som är 50 procent av fondvärdet och mot räntor som är 50 procent av fondvärdet. Fondens målsättning är att över tid generera en avkastning som överstiger ett sammansatt index bestående av 25 procent MSCI ACWI Net Index (omräknat till SEK), 25 procent MSCI Sweden Net Index och 50 procent OMRX T-Bill Index. Fonden har ett

globalt placeringsmandat och har inga placeringsbegränsningar avseende branscher. Bolaget bedömer att det sammansatta indexet överensstämmer med fondens placeringsinriktning med avseende på val av tillgångsslag och marknad.

Fonden är aktivt förvaltd och avkastningen kommer därför sannolikt att över tid avvika från indexet. Indexet används som avkastningströskel vid beräkningen av den resultatbaserade avgiften samt i jämförande syfte, t.ex. för beräkning av aktiv risk.

DERIVATINSTRUMENT

Fonden har möjlighet att använda derivatinstrument, dock inte s.k. OTC-derivat, för att effektivisera förvaltningen, i syfte att minska kostnader eller risker. Vid placering i derivatinstrument ska

underliggande tillgångar utgöras av eller hänföra sig till sådana tillgångar som anges i 5 kap. 12 § första stycket LVF.

TRANSAKTIONER FÖR VÄRDEPAPPERSFINANSIERING OCH TOTALAVKASTNINGSSWAPPAR

Utlåning av värdepapper

Enligt fondlagstiftningen har värdepappersfonder möjlighet att låna ut överlåtbara värdepapper som ingår i fonden till en tredje part (värdepapperslån) med upp till 20 procent av fondens värde. Detta förväntas dock inte ske och fonden använder sig inte heller av andra typer av transaktioner för värdepappersfinansiering.

Totalavkastningsswappar

Fonden har möjlighet att använda totalavkastningsswappar men avser inte att handla sådana instrument.

VÄSENTLIGA RISKER I FONDEN

En investering i fonden ska förväntas vara förenad med en risk som är lägre än den i en traditionell aktiefond, men högre än den i en traditionell räntefond, och en investerare bör ha en placeringshorisont på minst fem år.

Den risk som är förenad med att placera i blandfonder påverkas av fördelningen av fondens tillgångar mellan tillgångsslagen aktier och räntor. Placering i aktier är generellt förenat med en stor risk, då aktiekurserna kan svänga kraftigt. Den risk som är förenad med att placera i räntebärande värdepapper påverkas av vilken duration fondens innehav har samt det rådande läget på räntemarknaden. Längre löptider (längre duration) medför en högre risk, då marknadsvärdet på överlåtbara värdepapper påverkas mer avränteförändringar. Med sjunkande räntor ökar värdet på fondens innehav av räntebärande överlåtbara värdepapper. Med stigande räntor minskar däremot värdet på fondens innehav av räntebärande överlåtbara värdepapper.

Eftersom fonden har ett globalt mandat har fonden möjlighet att placera i tillgångar i annan valuta än svenska kronor vilket innebär att valutarisk är en naturlig del av fondens totala risk. Fondens målsättning är att i alla situationer ha en välbalanserad risknivå. Fonden är inte inriktad mot viss bransch eller visst geografiskt område. Fonden kan däremot komma att ha stora positioner i ett mindre antal bolag, vilket kan innebära en högre riskexponering än

vad som gäller för aktiemarknaden som helhet.

Fonden strävar efter att ha en lämplig mix av innehav för att på detta sätt kunna hantera likviditetsrisken på ett effektivt sätt. Vid stressade marknadsförhållanden kan likviditeten och efterfrågan på marknaden dock försämrats så att fonden kan få svårigheter att sälja innehav till önskat pris, vilket kan innebära att du som andelsägare inte får din likvid inom skäligen tid.

AVGIFTER

I tabellen visas den gällande och högsta fasta förvaltningsavgiften samt den resultatbaserade avgiften för respektive andelsklass. Gällande förvaltningsavgift är den förvaltningsavgift, uttryckt på årsbasis, som faktiskt tas ut. Utöver den fasta förvaltningsavgiften kan en resultatbaserad rörlig avgift utgå ur fonden. Den resultatbaserade avgiften uppgår till högst 20 procent av den del av fondens avkastning som överstiger fondens avkastningströskel som är ett sammansatt index bestående av 25 procent MSCI ACWI

Net Index (omräknat till SEK), 25 procent MSCI Sweden Net Index och 50 procent OMRX T-Bill Index.

Om värdeutvecklingen för fonden är negativ, men ändå överstiger tröskelvärdet kan resultatbaserad avgift tas ut. Vid beräkningen av den resultatbaserade avgiften tillämpas den så kallade high watermark-principen, som innebär att resultatbaserad avgift endast får tas ut en gång på samma överavkastning i förhållande till tröskelvärdet. Om fonden en dag uppnår en värdeutveckling

som understiger tröskelvärdet och om fonden under en senare dag uppnår en värdeutveckling som överstiger tröskelvärdet, tas ingen resultatbaserad avgift ut förrän tidigare perioders underavkastning kompenseras. Avgiften beräknas kollektivt, vilket innebär att alla andelsägare behandlas lika oavsett tidpunkt.

Fondens medel kan till en betydande del placeras i andelar i andra fonder eller fondföretag. Avgifter för förvaltningen av underliggande fonder och fondföretag kommer belasta fonden och dessa avgifter räknas in i fondens årliga avgift. Förvaltningsavgifter i underliggande fonder och fondföretag får inte överstiga 2,5 procent i årlig fast förvaltningsavgift och 20 procent i resultatbaserad

avgift. I de fall Bolaget får returprovisioner eller andra rabatter från underliggande fonder tillfaller dessa i sin helhet fonden.

Andelsklass	Gällande fasta avgift	Högsta fasta avgift	Resultatbaserad avgift
A	1,60%	1,60%	20,00%

FONDENS AKTIVITETSGRAD

Fondens aktivitetsgrad mäts med måttet aktiv risk. Måttet anger hur mycket skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos fondens jämförelseindex varierar över tiden. Måttet visar på så sätt hur aktiv portföljförvaltningen är i förhållande till jämförelseindexet. En låg risk indikerar att fonden avviker lite från index och en hög aktiv risk indikerar det motsatta. Om den aktiva risken är 0 % innebär det att fonden har rört sig exakt som index. Aktiv risk säger dock inget om ifall fonden har gått bättre eller sämre än sitt index.

Fonden är en aktivt förvaltd allokeringsfond. Eftersom fonden är aktivt förvaltd, och fondens förvaltare därmed fattar självständiga förvaltningsbeslut oavhängigt sammansättningen av fondens jämförelseindex, kommer fonden att avvika från sitt jämförelseindex i varierande grad. Aktivitetsmåttet varierar över tid på grund av allokering mot olika tillgångsslag, samt utifrån investeringar i olika geografiska marknader, branscher eller enskilda värdepapper. Jämfört med indexet har fonden haft en lägre räntebärande exponering och en relativt hög kassaposition.

HÅLLBARHETSINFORMATION

FCG Fonder rapporterar fonden som artikel 8 enligt EU:s Disclosureförordning. Det innebär att fonden främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper. Mer information om fondens hållbarhetsarbete finns i informationsbroschyren samt årsberättelsen.

Fondfakta

NYCKELTAL

Fondens utveckling	2024-06-30	2023-12-31	2022-12-31
Fondförmögenhet, tkr	12 723	6 169	6 700
Antal utelöpande fondandelar	110 077	57 374	67 373
Andelsvärde, kr	115,58	107,52	99,45
Fondens totalavkastning, %	7,50	8,12	-0,55
Aktiv risk, %	4,50	-	-
Jämförelseindex			
MSCI ACWI Net Index, 25%	17,51%	17,78%	-0,36%
MSCI Sweden Net Index, 25%	8,58%	19,80%	0,80%
OMRX T-Bill Index, 50%	1,96%	3,29%	0,08%
Total	7,50%	11,04%	-1,08%
<i>Fonden startade den 7 juni 2022</i>			

BALANSRÄKNING

Balansräkning	2024-06-30	2023-12-31
Tillgångar		
Överlåtbara värdepapper	5 159 229	3 179 843
Fondandelar	4 948 201	2 485 155
Summa placeringar med positivt MV	10 107 430	5 664 997
Bankmedel och övriga likvida medel	2 680 281	513 627
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	122	115
Summa tillgångar	12 787 833	6 178 739
Skulder		
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-14 658	-8 222
Övriga skulder	-49 999	-1 500
Summa skulder	-64 657	-9 722
Fondförmögenhet	12 723 176	6 169 017

Förändring av fondförmögenhet	2024	2023
Fondförmögenheten vid årets början	6 169 017	6 700 262
Andelsutgivning	6 100 092	2 311 159
Andelsinlösen	-216 319	-3 269 638
Resultat enligt resultaträkning	670 386	427 235
Fondförmögenheten vid årets slut	12 723 176	6 169 017

Poster inom linjen	2024-06-30	2023-12-31
Ställda säkerheter		
Ställda säkerheter för OTC-derivatinstrument	0	0
Summa ställda säkerheter	0	0

FINANSIELLA INSTRUMENT PER 2024-06-30

Innehav	Antal	Kurs	Valuta	Marknads- värde SEK	Andel av fonden
Kategori 1					
Hennes & Mauritz AB (B)	895	167,65	SEK	150 047	1,2%
Sällanköpsvaror				150 047	1,2%
Axfood AB	414	278,40	SEK	115 258	0,9%
Essity AB B	477	271,40	SEK	129 458	1,0%
Dagligvaror				244 715	1,9%
Berkshire Hathaway Inc	31	4 312,45	USD	133 686	1,1%
Industrivärden C	470	357,60	SEK	168 072	1,3%
Investor AB (B)	852	290,20	SEK	247 250	1,9%
JPMorgan Chase & Co	83	2 144,14	USD	177 963	1,4%
Nordea Bank	1 243	126,10	SEK	156 742	1,2%
Skandinaviska Enskilda Banken A	1 090	156,50	SEK	170 585	1,3%
Svenska Handelsbanken AB	1 185	100,95	SEK	119 626	0,9%
Swedbank (A)	802	218,10	SEK	174 916	1,4%
Finans				1 348 841	10,6%
Arjo AB	1 868	41,02	SEK	76 625	0,6%
AstraZeneca	82	1 661,00	SEK	136 202	1,1%
NOVO Nordisk B	282	1 530,93	DKK	431 721	3,4%
Pfizer Inc	218	296,61	USD	64 662	0,5%
Hälsovård				709 210	5,6%
ABB Ltd	383	588,00	SEK	225 204	1,8%
Alfa Laval AB	434	464,10	SEK	201 419	1,6%
Assa Abloy AB	479	299,60	SEK	143 508	1,1%
Atlas Copco AB B	1 198	171,15	SEK	205 038	1,6%
Epiroc B	803	193,80	SEK	155 621	1,2%
SKF B	651	212,80	SEK	138 533	1,1%
Sandvik AB	666	212,40	SEK	141 458	1,1%
Skanska AB (B)	714	190,80	SEK	136 231	1,1%
Trelleborg AB (B)	505	412,40	SEK	208 262	1,6%
Volvo AB (B)	650	271,10	SEK	176 215	1,4%
Industri				1 731 490	13,6%
Apple Inc	97	2 232,76	USD	216 578	1,7%
Microsoft	53	4 738,07	USD	251 118	2,0%
Informationsteknik				467 696	3,7%
Alleima AB	2 227	68,80	SEK	153 218	1,2%
Holmen AB B	238	417,20	SEK	99 294	0,8%
Material				252 511	2,0%
Alphabet Inc Class C	131	1 944,42	USD	254 719	2,0%
Telekomoperatörer				254 719	2,0%
Summa Kategori 1				5 159 229	40,5%
Kategori 4					
AMF Företagsobligationsfond	11 584	109,61	SEK	1 269 683	10,0%
AMF Rantefond Lang	8 556	150,75	SEK	1 289 758	10,1%
AMF Rantefond Kort	10 179	117,88	SEK	1 199 866	9,4%
XACT Nordic High Dividend Low ETF	4 796	140,16	SEK	672 207	5,3%
XACT Obligation UCITS ETF	5 076	101,79	SEK	516 686	4,1%
Mutual funds				4 948 201	38,9%
Summa Kategori 4				4 948 201	38,9%
Summa överlåtbara värdepapper				5 159 229	40,5%

Summa fondandelar	4 948 201	38,9%
Summa värdepapper	10 107 430	79,4%
Bankmedel		
Likvida medel SEK	2 630 125	20,7%
Likvida medel EUR	11 143	0,1%
Likvida medel USD	39 013	0,3%
Summa bankmedel	2 680 281	21,1%
Övriga tillgångar/skulder netto	-64 535	-0,5%
Fondförmögenhet	12 723 176	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		

Om FCG Fonder AB

1.1 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, 5 tr., SE-114 42 Stockholm Sverige

E-mail: fondadmin@fcgfonder.se

Telefon: +46 8 41 07 59 10 (växel)

Klagomålsansvarig: Johan Schagerström (VD)

Styrelseledamöter

- Tove Bångstad (Styrelseordförande)
- Jimmi Brink (Ledamot)
- Mari Thjømøe (Ledamot)
- Rikard Edvardsson (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, tf ansvarig för Regelefterlevnadsfunktionen

Revisor

AIF-förvaltarens revisor är Peter Nilsson, auktoriserad revisor, Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, 113 97 Stockholm.

1.2 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 ersättning 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 ersättning 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.

1.3 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. Negativ ränta på inlåningsmedel redovisas under räntekostnader. 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 (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder ("LAIF") samt följer Fondbolagets Förenings rekommendationer.

1.4 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 FCG-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".

1.5 PRINCIPER FÖR AKTIEÄGARENGAGEMANG

AIF-förvaltarens 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.

