

FAKTAARK

HENSIKT

Dette faktaarket vil gi deg grunnleggende fakta om dette investeringsproduktet. Det er ikke reklamemateriell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå egenskapene, risikoen, kostnadene, mulige fortjenester og tap av produktet og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

PRODUKT

NorQuant ESG, andelsklasse A

ISIN: SE0016038707

Forvaltningsselskap: FCG Fonder AB

Tilsynsmyndighet: Finansinspektionen

Faktaark etablert: 2022-12-31

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 Thomas Nygaard på NorQuant Kapitalforvaltning AS.

HVA BETYR PRODUKTET?

Type: Verdipapirfond

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

MÅL

Fondet er et aktivt forvaltet aksjefond som via investeringer i omsettelige verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter tar eksponering mot europeiske aksjer uavhengig av sektor eller selskapsstørrelse. Fondets midler kan også plasseres i derivater og i kontoer i kredittinstitusjoner. Forvaltningen av fondet følger spesielle kriterier knyttet til bærekraft i fondets investeringer, blant annet for å fremme miljømessige eller sosiale særtrekk. Hensikten er å skape en diversifisert portefølje av likvide europeiske aksjer med en solid bærekraftsprofil og et mål om stabil avkastning. Fondets målsetting er å over tid generere en gjennomsnittlig årlig avkastning som overstiger fondets referanseindeks, som er MSCI Europe ESG Universal Index. Fondet skal til enhver tid være minst 90 % investert i omsettlige verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter utstedt av utstedere hvis aksjer er opptatt til handel på en europeisk markedsplass. Allokeringen i fondet bestemmes ut ifra en kvantitativ modell som velger ut aktivaklasser med best momentum, og deretter optimaliseres ut fra et mål for fondets variasjon i avkastning (volatilitet). 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. Minste tegningsbeløp i aksjeklassen er 100 NOK. Tegning og innløsning i fondet kan normalt skje alle bankdager.

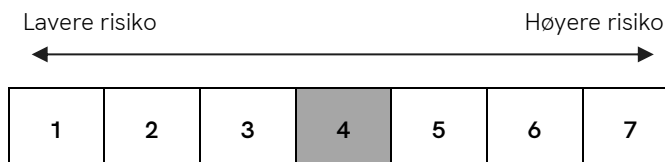
MÅLGRUPPE

Dette fondet kan være egnet for sparere som planlegger å beholde investeringen i minst 3 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.

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

HVA ER RISIKOEN OG HVA KAN JEG FÅ I RETUR?

Risikoinndikator



Risikoinndikatoren forutsetter at du beholder dette produktet i 3 år.

Den oppsummerende risikoinndikatoren 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 risikoinndikatoren: Motpartsrisiko - oppstår hvis en motpart ikke oppfyller 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.

RESULTATSCENARIOER

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

Anbefalt holdeperiode: 3 år

Eksempel på investering: 100 000 NOK

Scenarioer		Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du løser inn etter 3 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	54 580 NOK	23 218 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-45 %	-25,3 %
Negativ	Hva du kan få tilbake etter fradrag av utgifter	84 455 NOK	86 364 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-16 %	-2,9 %
Nøytral	Hva du kan få tilbake etter fradrag av utgifter	103 922 NOK	120 517 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	3,9 %	3,8 %
Positiv	Hva du kan få tilbake etter fradrag av utgifter	127 539 NOK	131 750 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	27,5 %	5,7 %

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. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden. Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Ovennevnte scenario skjedde for en investering mellom 2012 og 2022. Fondet startet i 2021. For perioden før 2021 er avkastningen fra fondets referanseindeks brukt til å beregne avkastningsscenarioer.

HVA SKJER HVIS FCG FONDER AB IKKE KAN FORETA NOEN BETALINGER?

Etter loven kan fondets eiendeler ikke eies av fondsselskapet. I stedet må hvert fond ha en egen depositar for å ta vare på oppbevaring av fondets eiendeler. Dersom fondsselskapet skulle gå konkurs, overtas forvaltningen av fondet av depotmottakeren. Det finnes ingen annen kompensasjons- eller garantiordning for investorer i fondet.

HVA KOSTER DET?

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.

Vi har vedtatt følgende:

- Det første året får du tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). I 3 år har vi antatt at produktet fungerer i samsvar med det som vises i det nøytrale scenarioet.
- Det investeres 100.000 kroner.

	Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du løser inn etter 3 år
Totalkostnader	2 232 NOK	13 524 NOK
Årlige kostnadseffekter*	2,23 %	2,23 % hvert år

* Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i beholdningsperioden. For eksempel viser det at hvis du innløser på den anbefalte holdeperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å være 6,03 % før utgifter og 3,8 % etter utgifter. Som kompensasjon for deres tjenester kan personen som selger produktet til deg motta en del av kostnadene du betaler til oss. Du vil motta informasjon om beløpet.

KOSTNAD SAMMENSETNING

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

Engangskostnader ved abonnement eller innløsning		Hvis du løser inn etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ikke abonnementsavgift, men personen som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 NOK
Innløsningskostnader	Vi tar ikke et innløsningsgebyr, men personen som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 NOK
Driftskostnader		
Administrasjonsgebyrer og andre administrative- eller driftskostnader	1,49 % av verdien av investeringen per år. Dette er et anslag basert på faktiske kostnader det siste året.	1 490 NOK
Transaksjonskostnader	0,74 % 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.	742 NOK
Merkostnader belastet i spesielle tilfeller		
Resultatavhengige honorarer	Ingen resultatavhengig avgift belastes for dette produktet.	Ikke aktuelt

HVOR LENGE SKAL JEG BEHOLDE INVESTERINGSPRODUKTET, OG KAN JEG TA UT PENGER TIDLIG?

Anbefalt holdeperiode: 3 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 3 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.

Tidligere resultater:

Historisk avkastning er tilgjengelig her: fcgfonder.se/funds/norquant-esg/

Tidligere publiserte ytelsesscenarioer er tilgjengelige her: fcgfonder.se/funds/norquant-esg/

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.