

# Nøkkelinformasjon

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.

## 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

### NorQuant Multi Asset, andelsklasse A

ISIN: SE0014957916

Besøk [www.fcgfonder.se](http://www.fcgfonder.se) eller ring +46 (0)8 19 18 13 for mer informasjon.

Forvaltningsselskap: FCG Fonder AB

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 Erik Lidén på NorQuant Kapitalforvaltning AS.

Tilsynsmyndighet: Finansinspektionen

Nøkkelinformasjon oppdatert: 2024-04-02

## HVA ER DETTE PRODUKTET?

Type: Verdipapirfond

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

## MÅLSETNING

Fondet er et aktivt forvaltet fond-i-fond som via investeringer i andre fondsandeler, herunder såkalte ETF-er, tar eksponering mot aktivaklassene aksjer og rentebærende instrumenter, men også alternative aktivaklasser som eiendom og råvarer. Fondsandelene fondet investerer i kan kun være svenske verdipapirfond eller tilsvarende utenlandske UCITS-fond. Allokeringen i fondet bestemmes ut fra en kvantitativ modell som velger aktivaklasser og fondsandeler med best momentum, og optimaliseres deretter ut fra et mål for fondets variasjon i avkastning (volatilitet). Fondet har derfor ingen begrensninger for hvor stor andel som skal allokere til de ulike aktivaklasser, for land, utstedere eller sektorer. Fondets målsetting er å skape en god risikjustert avkastning med en medium till høy risiko, som over tid genererer en gjennomsnittlig årlig avkastning på 5-10 prosent. Forvaltningen sammenlignes mot en sammensatt indeks bestående av 50 % Solactive Broad Global Developed Government Bond i NOK og 50 % MSCI ACWI. Eftersom fondet forvaltes aktivt, vil avkastningen over tid avvike fra denne indeksen. 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 første tegningsbeløp i andelsklassen er 100 NOK, deretter har andelsklassen ingen begrensninger på senere tegninger. Tegning og innløsning i fondet kan normalt skje alle bankdager.

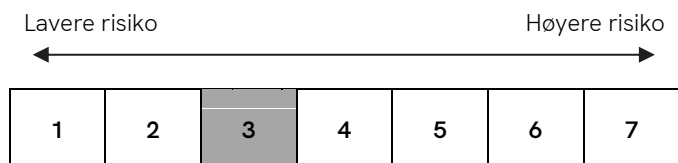
## MÅLGRUPPE

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 AVKASTNING?

### Risikoindeks



Risikoindeksen forutsetter at du beholder dette produktet i 3 år. Den faktiske risikoen kan avvike vesentlig hvis du selger etter kortere tid, noe som kan bidra til å redusere avkastningen.

Den oppsummerende risikoindeksen 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 3 av 7, dvs. en middels lav risikoklasse. Det betyr at fondet har middels lav risiko for opp- og nedture i enhetsverdien. Indikatoren gjenspeiler hovedsakelig opp- og nedture i aksjene fondet har investert i. Risiko som ikke fanges opp av risikoindeksen: 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.

## AVKASTNINGSSCENARIOER

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)
<b>Minimum</b>	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan miste hele eller deler av investeringen.		
<b>Stress</b>	Hva du kan få tilbake etter fradrag av utgifter Gjennomsnittlig avkastning per år	69 668 NOK -30,3 %	57 472 NOK -16,9 %
<b>Ugunstig</b>	Hva du kan få tilbake etter fradrag av utgifter Gjennomsnittlig avkastning per år	93 474 NOK -6,5 %	103 674 NOK 1,2 %
<b>Moderat</b>	Hva du kan få tilbake etter fradrag av utgifter Gjennomsnittlig avkastning per år	109 358 NOK 9,4 %	128 390 NOK 8,7 %
<b>Gunstig</b>	Hva du kan få tilbake etter fradrag av utgifter Gjennomsnittlig avkastning per år	123 293 NOK 23,3 %	153 981 NOK 15,5 %

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. Andelsklassen startet i 2021. For perioden før 2021 er avkastningen fra fondets referanseindeks brukt til å beregne avkastningsscenarioer. Det negative scenariet skjedde i perioden 2022.04 - 2023.12, det nøytrale scenariet skjedde i 2016.12 - 2019.12, og det positive scenariet skjedde i 2018.11 - 2021.11. Stressscenarioet 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?

Fondets eiendeler kan etter lov ikke oppbevares av fondsselskapet. Hvert fond skal i stedet ha en egen depotmottaker som tar seg av oppbevaringen av fondets eiendeler. I tilfelle fondsselskapet går konkurs, overtas forvaltningen av fondet av depotmottakeren. Det er ingen annen kompensasjons- eller garantiordning for investorer i fondet.

## 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 andelsklassen presterer i tråd med det moderate scenarioet.
- 100 000 NOK investeres.

	Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du løser inn etter 3 år
<b>Totalkostnader</b>	1 494 NOK	5 369 NOK
<b>Årlige kostnadseffekter*</b>	1,49 %	1,49 % 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 10,18 % før kostnader og 8,69 % 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 NOK.

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du løser inn etter 1 år
<b>Tegningskostnader</b>	Fondet belaster ingen tegningsavgift, men personen som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 NOK
<b>Innløsningskostnader</b>	Fondet belaster ingen innløsningsavgift, men personen som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 NOK
Løpende kostnader som belastes hvert år		
<b>Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader</b>	1,27 % av verdien av investeringen per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	1 273 NOK
<b>Transaksjonskostnader</b>	0,22 % 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.	221 NOK
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
<b>Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse</b>	Ingen forvaltningsgodtgjørelse belastes for dette produktet.	Ikke aktuelt

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

### Anbefalt holdeperiode: 3 år

Fondet har ingen eiertid, men siden fonden via investeringer i andre fondsandeler tar eksponering mot aktivklassene aksjer og rentebærende instrumenter, men også alternative aktivklasser som eiendom og råvarer i aksjer, er det egnet for en middels 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](https://fcgfonder.se/klagomal)) eller skrive til [fondadmin@fcgfonder.se](mailto: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](http://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-multi-asset/](https://fcgfonder.se/funds/norquant-multi-asset/)

Tidligere publiserte ytelsesscenarioer er tilgjengelige her: [fcgfonder.se/funds/norquant-multi-asset/](https://fcgfonder.se/funds/norquant-multi-asset/)