

FAKTABLAD

SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

NorQuant ESG, andelsklass F

ISIN: SE0016038749

Fondbolag: FCG Fonder AB

Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen

Faktabladet upprättades: 2023-03-24

Besök www.fcgfonder.se eller ring +46 (0)8 410 759 10 för mer information.

Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av FCG Fonder AB. FCG Fonder AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen. Portföljförvaltningen har anförtratts Thomas Nygaard på Norquant Kapitalförvaltning AS.

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ: Värdepappersfond

Löptid: Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.

MÅL

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som via investeringar i överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument tar exponering mot europeiska aktier oavsett sektor eller storlek på bolag. Fondens medel får även placeras i derivatinstrument samt på konto hos kreditinstitut. Förvaltningen av fonden följer särskilda hållbarhetsrelaterade kriterier i sina placeringar i syfte att främja bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper. Avsikten är att skapa en diversifierad portfölj av likvida europeiska aktier med en solid hållbarhetsprofil och ett mål om en stabil avkastning. Fondens målsättning är att över tid generera en genomsnittlig årlig avkastning som överstiger sitt jämförelseindex MSCI Europe ESG Universal Index. Fonden ska till minst 90 procent bestå av investeringar i överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument utgivna av emittenter vars aktier är upptagna till handel på marknadsplatser i Europa. Allokeringen i fonden bestäms utifrån en kvantitativ modell som väljer tillgångsslag med bäst momentum och optimeras därefter utifrån en målsättning för fondens variation i avkastning (volatilitet). Fonden lämnar inte någon utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden. Fondens avkastning bestäms av hur de underliggande tillgångar som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden. Minsta initiala teckningsbelopp i andelsklassen är 100 SEK. Andelsklassen är förknippad med särskilda villkor för distribution. Teckning och inlösen i fonden kan normalt ske alla bankdagar.

MÅLGRUPP

Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 3 år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.

Förvaringsinstitut: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, organisationsnummer 516401-9811

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ I AVKASTNING?

Riskindikator

Lägre risk

Högre risk

1

2

3

4

5

6

7



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller den här produkten i 3 år.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen. Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Det betyder att fonden har medel risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de aktier fonden placerat i. Risker som inte fångas av riskindikatorn: Motpartsrisk - uppstår om en motpart inte fullgör sina skyldigheter mot fonden, exempelvis genom att inte betala en fastställd summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse. Operativ risk - risken för förlust på grund av exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

RESULTATSCENARIER

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

Rekommenderad innehavstid: 3 år
Exempel på investering: 100 000 SEK

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år (rekommenderad innehavstid)
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	56 583 SEK	34 814 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-43,4 %	-19,0 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	84 849 SEK	86 481 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-15,2 %	-2,9 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	104 336 SEK	122 012 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	4,3 %	4,1 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	127 696 SEK	134 470 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	27,7 %	6,1 %

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Andelsklassen startade 2021. För perioden innan 2021 har avkastningen från fondens jämförelseindex använts för att räkna ut resultatscenariot. Det negativa scenariot inträffade under perioden 2021.07 - 2022.12, det neutrala scenariot inträffade 2017.11 - 2022.11 och det positiva scenariot inträffade 2017.07 - 2022.07. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

VAD HÄNDER OM FCG FONDER AB INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

KOSTNADER ÖVER TID

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För 3 år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100 000 kronor investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Totala kostnader	1 443 SEK	8 699 SEK
Årliga kostnadseffekter*	1,44 %	1,44 % varje år

* Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 5,50 % före kostnader och 4,06 % efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

KOSTNADSSAMMANSÄTTNING

Beloppen i kronor är baserade på en investering på 100 000 SEK.

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,99 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	990 SEK
Transaktionskostnader	0,45 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	453 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt	Ej tillämplig

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i aktier är den lämplig för en medellång till lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 3 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla bankdagar utan någon extra avgift.

HUR KAN JAG KLAGA?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givet dig råd om eller sålt produkten till dig.

Du kan också vända dig till fondbolaget (www.fcgfonder.se/klagomal) eller skriva till fondadmin@fcgfonder.se alternativt FCG Fonder, 114 31 Stockholm.

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på fondbolagets hemsida www.fcgfonder.se tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder.

Tidigare resultat:

Historisk avkastning finns att tillgå här: fcgfonder.se/funds/norquant-esg/

Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: fcgfonder.se/funds/norquant-esg/