

Nøkkelinformasjon

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

PLUS Fastigheter Sverige Index

ISIN: SE0016798805

Forvaltningsselskap: FCG Fonder AB

Tilsynsmyndighet: Finansinspektionen

Nøkkelinformasjon oppdatert: 2023-08-16

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 Tom Michels och Fredrik Engwall.

HVA ER DETTE PRODUKTET?

Type: Verdipapirfond

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

MÅLSETNING

Fondet er et indeksfond og investerer i instrumenter som er en del av eller reflekterer utviklingen av SIX Real Estate Index for å oppnå en verdivekst som stort sett tilsvarende utviklingen i denne indeksen. SIX Real Estate Index er en indeks som består av aksjer i eiendomssektoren handlet på Nasdaq OMX Nordic Exchange Stockholm (Stockholmsbørsen). Formålet med indeksen er å reflektere status og endringer til selskapene i denne sektoren. Indeksen er basert på betalingsstaser, som betyr at bare faktiske lukking kan gi opphav til endringer i indeksen. Indeksen er en reinvesteringsindeks, som betyr at den tar hensyn avkastningen som aksjonærene får i form av utbytte. Fondets midler kan investeres i omsettelige verdipapirer, fondsandeler, pengemarkedsinstrumenter og på konto hos kredittinstitusjoner. Fondet kan også omfatte de likvide midlene som er nødvendige for fondets drift ledelse. Fondet kan ikke investere mer enn ti prosent av verdien i fondsandeler. Fondet kan låne ut omsettelige verdipapirer i en omfang som ikke tilsvarende mer enn 20 prosent av fondsmidlene. Fondet utbetaler ikke utbytte, men alle inntekter reinvesteres i fondet. I aksjeklassen er minste første tegning 100 SEK. Fondets avkastning bestemmes av hvordan de underliggende eiendelene fondet investerer i øker eller synker i verdi i løpet av beholdningsperioden. Tegning og innløsning i fondet kan normalt skje alle bankdager.

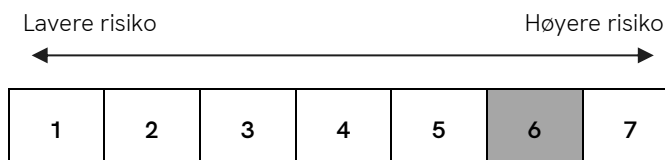
MÅLGRUPPE

Dette fondet kan være egnet for sparere som planlegger å beholde investeringen i minst 5 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.

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

HVA ER RISIKOEN OG HVA KAN JEG FÅ I AVKASTNING?

Risikoindikator



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder dette produktet i 5 år. Den faktiske risikoen kan avvike vesentlig hvis du selger etter kortere tid, noe som kan bidra till å redusere avkastningen.

Den oppsummerende risikoindikatoren 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 6 av 7, dvs. en høy risikoklasse. Det betyr at fondet har høy 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 risikoindikatoren: 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: 5 år

Eksempel på investering: 100 000 SEK

Scenarier		Hvis du selger etter 1 år	Hvis du løser inn etter 5 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	25 887 SEK	7 255 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-74,1 %	-40,8 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter fradrag av utgifter	52 881 SEK	55 531 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-47,1 %	-11,1 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter fradrag av utgifter	123 300 SEK	244 353 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	23,3 %	19,6 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter fradrag av utgifter	177 389 SEK	311 221 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	77,4 %	25,5 %

Beløpene som vises er fratrukket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrukket alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt. Hva du vil få igjen fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Den fremtidige markedsutviklingen er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet. Det ugunstige, moderate og gunstige scenarier som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den dårligste, gjennomsnittlige, og beste utviklingen i produktet de siste 10 årene. Fondet startet i 2020. For perioden før 2020 er avkastningen fra fondets referanseindeks brukt til å beregne avkastningsscenarier. Det ugunstige scenariet skjedde i perioden 2021.11 - 2022.12, det moderate scenariet skjedde i 2013.04 - 2018.04, og det gunstige scenariet skjedde i 2014.09 - 2019.09. Stressscenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

HVA OM FCG FONDER AB IKKE KAN BETALE MEG TILBAKE?

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 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

Tabellen viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i produktet ved ulike 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 andilsklassen presterer i tråd med det moderate scenarieret.
- SEK 100.000 investeres.

	Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du løser inn etter 5 år
Totale kostnader	220 SEK	2 256 SEK
Årlig kostnadseffekt*	0,22 %	0,22 % 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 19,78 % før kostnader og 19,56 % 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.

KOSTNADSSAMMENSETNING

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

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du løser inn etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ikke tegningshonorar, men personen som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 SEK
Innløsningskostnader	Vi tar ikke et innløsningsgebyr, men personen som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 SEK
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgodtgjør else og andre operative og administrative kostnader	0,20 % av verdien av investeringen per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	201 SEK
Transaksjonskostnader	0,02 % 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.	20 SEK
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjør else	Det er ingen resultatavgift for dette produktet	Ikke aktuelt

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

Anbefalt holdeperiode: 5 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 5 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/plus-fastigheter-sverige-index/

Tidligere publiserte ytelsesscenarioer er tilgjengelige her: fcgfonder.se/funds/plus-fastigheter-sverige-index/

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