

# FAKTABLAD

## SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. 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

### Penser Sustainable Impact, andelsklass B

ISIN: SE0009983737

Fondbolag: FCG Fonder AB

Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen

Faktabladet upprättades: 2022-12-31

Besök [www.fcgfonder.se](http://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 av Jonas Thulin på Erik Penser Bank AB.

## 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 värdepappersfond som placerar i globala fonder och aktier som uppfyller förvaltares krav på hållbarhet. Syftet med fonden är att, genom sina investeringar, bidra till en hållbar utveckling i samhället. Mer information om förvaltarens krav på hållbarhet framgår i fondens informationsbroschyr. Fondens medel placeras globalt i överlåtbara värdepapper, fondandelar och på konto hos kreditinstitut. Placeringar får ske i svensk eller utländsk valuta. Fonden får använda derivatinstrument för att minska valutarisk, och då ska underliggande exponering vara begränsad valuta. Fonden är inte inriktad mot någon särskild bransch och fonden ska vid varje tidpunkt till minst 90 procent vara investerad i aktier eller aktiefonder. Fonden kan placera över 10 procent i fondandelar och därmed anses vara en fondandelsfond. Fondens målsättning är att över tid generera en genomsnittlig årlig avkastning som överstiger fondens jämförelseindex MSCI World Index (USD, omräknat till SEK). Andelsklassen lämnar inte utdelning till andelsägarna. Fonden lämnar årligen utdelning till ideella organisationer, så kallad ideell utdelning om 1 procent av fondens värde. Fondens avkastning bestäms av hur de underliggande tillgångar som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden. Minsta första insättning i andelsklassen är 5 000 000 SEK. Teckning och inlösen i fonden kan normalt ske alla bankdagar.

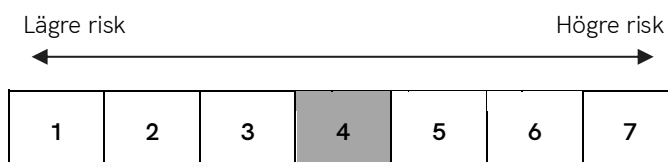
## MÅLGRUPP

Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 5 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:** Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 502032-9081

## VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ I AVKASTNING?

### Riskindikator



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller den här produkten i 5 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: 5 år  
Exempel på investering: 100 000 SEK

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavstid)
<b>Minimum</b>	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
<b>Stress</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	39 364 SEK -61 %	18 410 SEK -28,7 %
<b>Negativt</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	88 425 SEK -12 %	89 385 SEK -2,2 %
<b>Neutralt</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	111 392 SEK 11,4 %	168 514 SEK 11 %
<b>Positivt</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	138 633 SEK 38,6 %	203 777 SEK 15,3 %

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. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Scenariot ovan inträffade för en investering mellan 2012 och 2022. Fonden startade 2017. För perioden innan 2017 har avkastningen från fondens jämförelseindex använts för att räkna ut resultatscenariot.

## 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 annan 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. Motsvarande kan gälla ifall fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring.

## 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 5 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 5 år
<b>Totala kostnader</b>	753 SEK	5 796 SEK
<b>Årliga kostnadseffekter*</b>	0,75 %	0,75 % 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 11,75 % före kostnader och 11 % 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
<b>Teckningskostnader</b>	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
<b>Inlösenkostnader</b>	Vi tar inte ut någon inlösenavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Löpande kostnader		
<b>Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader</b>	0,36 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	363 SEK
<b>Transaktionskostnader</b>	0,39 % 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.	390 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
<b>Resultatrelaterade avgifter</b>	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: 5 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 5 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 givit dig råd om eller sålt produkten till dig.

Du kan också vända dig till fondbolaget ([fcgfonder.se/klagomal](https://fcgfonder.se/klagomal)) eller skriva till [fondadmin@fcgfonder.se](mailto: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](https://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/penser-sustainable-impact/](https://fcgfonder.se/funds/penser-sustainable-impact/)

Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: [fcgfonder.se/funds/penser-sustainable-impact/](https://fcgfonder.se/funds/penser-sustainable-impact/)