

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

FORTE Strategisk, andelsklasse C

ISIN: SE0025159197

Forvaltningsselskap: FCG Fonder AB

Tilsynsmyndighet: Finansinspektionen

Nøkkelinformasjon oppdatert: 2025-05-28

Besøk www.fcgfonder.se eller ring +46 (0)8 19 18 13 for mer informasjon.

Denne nøkkelinformasjonen (PRIIP) er autorisert i Sverige og forvaltes av FCG Fonder AB. FCG Fonder AB er autorisert i Sverige og regulert av Finansinspektionen, det svenske finanstilsynet. Porteføljeforvaltningen er overlatt til Stein Frode Aaseng i Kraft Finans AS.

HVA ER DETTE PRODUKTET?

Type: Verdipapirfond

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

MÅLSETNING

Fondet er et aktivt forvaltet fond av fond med hovedeksponering mot de globale aksjemarkedene. Fondet vil også ta eksponering mot de globale rentemarkedene. Fondets mål er å oppnå høy risikojustert avkastning ved å justere eksponeringen mot aksje- og obligasjoner, samt den geografiske fordelingen, og dermed skape en avkastning over tid som er høyere enn fondets referanseindeks. Fondets referanseindeks er en sammensatt indeks som består av 80 % FTSE Global All Cap Index og 20 % S&P Global Developed Aggregate Ex-Collateralized Bond Index. Fondets midler kan plasseres i omsettelige verdipapirer, pengemarkedsinstrumenter, fondsandeler, derivatinstrumenter og på kontoer i kredittinstitusjoner. Fondet kan også omfatte likvide midler som er nødvendige for forvaltningen av fondet. Fondet må ha en eksponering mot aksjerelaterte finansielle instrumenter på minst 80 prosent av fondsverdien. Fondet har ingen investeringsbegrensninger på næringer eller geografiske områder. Fondet vil ikke betale utbytte, og alle inntekter vil bli reinvestert i fondet. Tegning og innløsning av andeler kan normalt skje hver bankdag. Minste første tegningsbeløp i andelsklassen er NOK 50 000 000, hvorefter andelsklassen ikke har begrensninger på etterfølgende tegninger. Fondets avkastning bestemmes av hvordan de underliggende eiendelene fondet investerer i øker eller synker i verdi i løpet av beholdningsperioden.

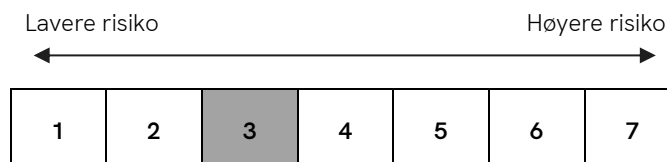
MÅLGRUPPE

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 investerte kapitalen kan gjenvinnes. Investering i fondet krever ingen spesiell forkunnskap eller erfaring fra verdipapirfond eller finansmarkeder.

Depotmottaker: DNB Bank ASA, filial i Sverige, med organisasjonsnummer 516406–0161

HVA ER RISIKOEN OG HVA KAN JEG FÅ I AVKASTNING?

Risikoindikator



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder dette produktet i 5 år.

Risikoindikatoren gir veiledning om risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil falle i verdi på grunn av markedsutviklingen. Vi har klassifisert produktet som 3 av 7, dvs. middels lav risikoklasse. Det betyr at fondet har middels lav risiko for opp- og nedturer i andelsverdien. Indikatoren gjenspeiler hovedsakelig risikoen for oppt- og nedturer i instrumenter fondet har investert i. Følgende former for risiko fanges ikke opp av risikoindikatoren: Motpartsrisiko - oppstår hvis en motpart ikke oppfyller sine forpliktelser overfor fondet, for eksempel ved ikke å betale det avtalte beløp eller ikke levere verdipapirer som avtalt. Operasjonell risiko - risikoen for tap på grunn av for eksempel systemfeil, feil forårsaket av menneskelige faktorer eller av eksterne hendelser. Dette produktet inneholder ingen beskyttelse mot fremtidige markedsresultater. Du kan derfor miste hele eller deler av investeringen.

AVKASTNINGSSCENARIER

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

Anbefalt investeringshorisont: 5 år
Eksempel på investering: 100 000 NOK

Scenarier		Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du løser inn etter 5 år (anbefalt investeringshorisont)
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape hele eller deler av det investerte beløpet.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	69 459 NOK	56 358 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-30,5%	-10,8%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	91 259 NOK	103 119 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-8,7%	0,6%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	110 500 NOK	155 843 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	10,5%	9,3%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	123 595 NOK	171 689 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	23,6%	11,4%

Beløpene inkluderer alle kostnader for selve produktet, men muligens ikke alle kostnader som 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. De negative, nøytrale og positive scenariene viser den dårligste, gjennomsnittlige og beste utviklingen i en passende referanseindeks de siste 10 årene. Andelsklassen har ikke startet ennå. Avkastningen fra det norske fondet Forte Strategisk A, er brukt til å beregne avkastningsscenarier. Det ugunstige scenariet skjedde i perioden 2024.03 - 2025.05, det moderate scenariet skjedde i 2015.03 - 2020.03, og det gunstige scenariet skjedde i 2016.07 - 2021.07. Stressscenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Markedene kan utvikle seg ganske annerledes i fremtiden.

HVA OM FCG FONDER AB IKKE KAN BETALE MEG TILBAKE?

Etter loven kan fondets eiendeler ikke oppbevares av fondsselskapet. Hvert fond skal i stedet ha en egen depotmottaker som tar seg av oppbevaringen av fondets eiendeler. Dersom fondsselskapet går 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 som underliggende investering gjennom et forsikringsprodukt med investeringsvalg.

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

	Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du løser inn etter 5 år
Totale kostnader	630 NOK	4 544 NOK
Årlig kostnadseffekt*	0,63 %	0,63 % hvert år

* Dette illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i holdeperioden. For eksempel viser den at hvis du løser inn til den anbefalte holdeperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år til å være 9,91 % før kostnader og 9,28 % etter kostnader. Til gjengjeld for sine tjenester kan personen som selger produktet til deg motta en del av kostnadene du betaler til oss. Du vil motta informasjon om beløpet.

KOSTNADSSAMMENSETNING

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

Engangskostnader ved tegning eller innløsning av andeler		Hvis du løser inn etter 1 år
Tegningskostnader	Fondet belaster ingen tegningsgebyr, men personen som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 NOK
Innløsningskostnader	Fondet belaster ingen innløsningsgebyr, men personen som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 NOK
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	0,63 % av verdien av investeringen per år. Dette er et estimat. Det faktiske beløpet vet vi først når andelsklassen har vært aktivt i ett år.	630 NOK
Transaksjonskostnader	0,00 % 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.	0 NOK
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Det belastes ingen ytelsesrelatert avgift for dette produktet.	Ikke aktuelt

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

Anbefalt investeringshorisont: 5 år

Fondet har ingen minste investeringsperiode, 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, Östermalmstorg 1, 114 42 Stockholm.

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

Fullstendig informasjon om fondet finnes i fondets prospekt, 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 tidligere perioder.

Historisk avkastning er tilgjengelig her: [Våra fonder - FCG Fonder](#)

Tidligere publiserte ytelsesscenarioer er tilgjengelige her: [Våra fonder - FCG Fonder](#)