

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 NOK

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	28 103 NOK	2 325 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-71,9 %	-56,8 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter fradrag av utgifter	53 722 NOK	52 092 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-46,3 %	-12,2 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter fradrag av utgifter	107 374 NOK	100 807 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	7,4 %	0,2 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter fradrag av utgifter	176 060 NOK	172 092 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	76,1 %	11,5 %

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. Andilsklassen startet i 2022. For perioden før 2022 er avkastningen fra fondets referanseindeks brukt til å beregne avkastningsscenarier. Det ugunstige scenariet skjedde i perioden 2015.03 - 2020.03, det moderate scenariet skjedde i 2014.12 - 2019.12, og det gunstige scenariet skjedde i 2017.08 - 2022.08. 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 scenarioet.
- NOK 100.000 investeres.

	Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du løser inn etter 5 år
Totale kostnader	1 943 NOK	10 165 NOK
Årlig kostnadseffekt*	1,94 %	1,94 % 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 2,10 % før kostnader og 0,16 % 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 NOK.

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du løser inn etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ikke abonnementsavgift, men personen som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 NOK
Innløsningskostnader	Vi tar ikke et innløsningsgebyr, men personen som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 NOK
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgodtgjør else og andre operative og administrative kostnader	0,75 % av verdien av investeringen per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	752 NOK
Transaksjonskostnader	0,32 % 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.	319 NOK
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjør else	Resultatbasert forvaltningshonorar er 20 % av den delen av andelsavkastningen som overstiger fondets terskelverdi, definert som 70 % MSCI World Energy (USD, omregnet til NOK) og 30 % MSCI Global Alternative Energy (USD, omregnet til NOK). Honoraret blir belastet når andelsklassen overskrider terskelverdien så vel som dens tidligere historiske høydepunkt (såkalt høyvannmerke). Hvis verdiutviklingen for andelsklassen er negativ, men likevel overstiger benchmark, kan resultatbasert forvaltningshonorar belastes. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av utfallet av investeringen din. Anslaget på de samlede kostnadene er basert på fondets historikk og et anslag på fondets avkastning for en samlet periode på fem år.	872 NOK

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/pensum-global-energy/

Tidligere publiserte ytelsesscenarier er tilgjengelige her: fcgfonder.se/funds/pensum-global-energy/

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