

BASFAKTA FÖR INVESTERARE



Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Fond: **FondNavigator 0-100 Balanserad ("fonden")**

Fondbolag: **FCG Fonder AB ("Fondbolaget")**
ISIN: **SE0008092381**

MÅL- OCH PLACERINGSINRIKTNING

Placeringsinriktning: Fonden är en aktivt förvaltd värdepappersfond där fonden investerar i tillgångsslagen aktier, räntor samt fonder med absolutavkastande mål. Allokeringen till de olika tillgångsslagen kan variera över tid, och ska under normala marknadsförhållanden vara 100 procent exponerad mot tillgångsslaget aktier.

Fonden har inga placeringsbegränsningar avseende vissa branscher eller geografiska områden utan ska som helhet betraktas som en global fond.

Fondens allokering till respektive tillgångsslag kan ske genom investeringar i andra fonder, inklusive ETF:er. Fonden har även möjlighet att placera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument samt på konto hos kreditinstitut.

Målsättning: Fondens målsättning är att skapa en långsiktig avkastning som är lämplig i förhållande till den risk som fonden har.

Eftersom fonden i normalläget ska vara 100 procent exponerad mot tillgångsslaget aktier ska risken förväntas motsvara den i en genomsnittlig aktiefond, men med möjligheten till en lägre risk i tider när det råder turbulens på marknaden. Över tid förväntas fonden ha en något lägre risk än traditionella aktiefonder.

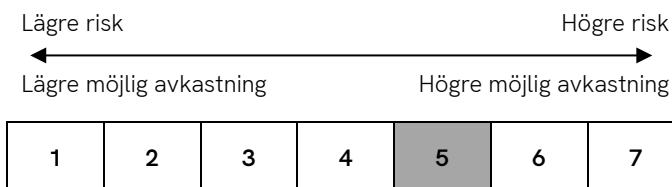
Fonden lämnar ingen utdelning utan alla inkomster kommer att återinvesteras i fonden.

Teckning och inlösen av andelar kan normalt ske varje bankdag.

Jämförelseindex: Fondens utveckling jämförs mot MSCI Sweden som jämförelseindex. Eftersom fonden är aktivt förvaltd kommer avkastningen över tid att avvika från detta index.

Rekommendation: Fonden kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom fem år.

RISK / AVKASTNINGSPROFIL



Om indikatorn: Risk- och avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Riskkategorin för fonden är baserad på simulerad och/eller historisk portföljdata och beskriver prisriskligheten på fondens tillgångar över de senaste fem åren. När tillräcklig historisk data inte är tillgänglig baseras riskkategorin på simulerad data. Eftersom riskkategorin är baserad på historisk och/eller simulerad data kan riskkategorin vara ett otillförlitligt mått på fondens framtida risk/avkastningsprofil. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri, och avståndet mellan kategori 1 och 2 kan vara annorlunda än avståndet mellan 5 och 6. Kategori 1-2 innebär att fonden tidigare ej varierat betydligt i värde, kategori 3-5 innebär måttlig variation och 6-7 innebär hög variation.

Fonden tillhör kategori 5, vilket betyder en medelhög chans/risk för upp- eller nedgångar i andelsvärdet. Den angivna riskkategorin utgör inte en garanti och kan komma att ändras i framtiden.

Fonden placerar i aktier. Aktiemarknader kännetecknas av hög risk, men också möjlighet till hög avkastning. Fonden påverkas även av riskerna i de underliggande investeringarna, exempelvis andra fonder. Indikatorn speglar främst upp- och nedgångar i värdet på de finansiella instrument som fonden placerat i.

Risker som inte helt återspeglas av indikatorn

Likviditetsrisk: Risken att fonden inte kan sälja, inlösa eller stänga en position i rimlig tid, och att priset kan vara lägre eller högre än förväntat, som en effekt av den rådande likviditetssituationen i den underliggande marknaden.

Motpartsrisk: Risken att en motpart inte fullgör sina åtaganden gentemot fonden, dvs inte betalar ett avtalat belopp eller inte levererar värdepapper som överenskommet.

Mer information om risker återfinns i informationsbroschyren.

AVGIFTER

Engångsavgifter som tas ut innan eller efter investering

| | |
|-------------------|-------|
| Insättningsavgift | Ingen |
| Uttagsavgift | Ingen |

Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras/behållningen betalas ut.

Avgifter som tagits ur fonden under året

| | |
|--------------|--------|
| Årlig avgift | 2,46 % |
|--------------|--------|

Avgifter som tagits ut ur fonden under särskilda omständigheter

| | |
|------------------------|-------|
| Resultatbaserad avgift | Ingen |
|------------------------|-------|

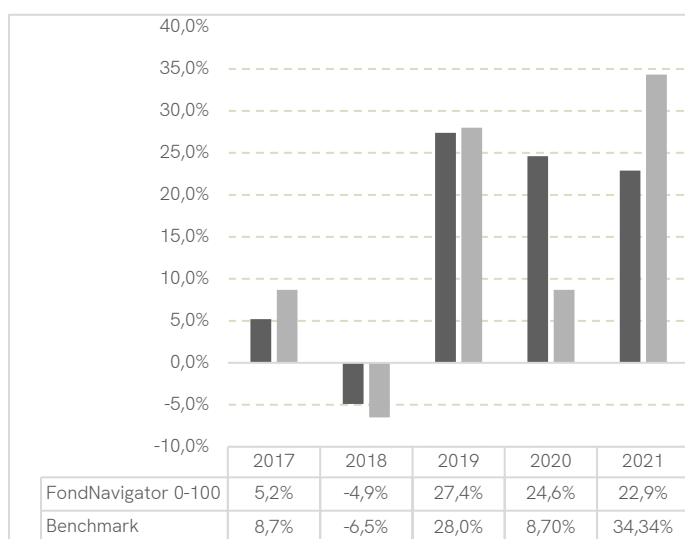
Årlig avgift inkluderar samtliga kostnader i fonden inkl. förvaltningsavgiften – dock inte transaktionskostnader på värdepapperstransaktioner, räntekostnader, transaktionsrelaterade skattekostnader och eventuell resultatbaserad avgift.

Avgifter för förvaltningen av de fonder och fondföretag vars fondandelar fondens medel placeras i tillkommer och påverkar därmed årlig avgift. Placeringar får endast ske i fonder och fondföretag som har högst 3,10 procent i fast förvaltningsavgift.

Årlig avgift baseras på föregående års avgiftsuttag ur fonden. Avgiften belastar andelskursen och kan variera från år till år. Avgiften minskar fondens potentiella avkastning.

Mer information om fondens avgifter kan du få hos din återförsäljare, i informationsbroschyren och i fondens årsberättelse.

TIDIGARE RESULTAT



Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Diagrammet visar fondens avkastning (resultat) efter avdrag för avgifter. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter, skatt eller inflation.

Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden.

Fonden startade 2016. Fondens utveckling jämförs mot MSCI Sweden, vilket visas i diagrammet. Avsikten är inte att fonden ska följa indexet, utan indexet används endast i jämförande syfte.

PRAKTISK INFORMATION

Ytterligare information om fonden framgår av informationsbroschyr, fondbestämmelser, årsberättelsen och senaste halvårsredogörelsen. Dessa finns på svenska och kan hämtas kostnadsfritt på www.fcgfonder.se. Annan information, såsom hantering av intressekonflikter, Fondbolagets ersättningspolicy och information om ägarutövande finns på www.fcgfonder.se och en papperskopia av informationen kan på begäran fås kostnadsfritt.

Fondens andelsvärde och teckning: Andelsvärdet publiceras på Fondbolagets hemsida. Fonden har ingen minsta första insättning.

Ansvar: Fondbolaget kan hållas ansvarig enbart på grundval av en uppgift som ingår i detta dokument som är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

Skatt: Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation. För ytterligare information bör du rådgöra med en skatterådgivare.

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

Hemsida och telefonnummer: www.fcgfonder.se, +46 (0)8 410 759 10

Auktorisation: Fonden är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen.

Publicering: Dessa basfakta för investerare gäller per den 1 februari 2022.