

# 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: **Placerum Balanserad ("fonden")**  
Andelsklass: **B ("andelsklassen")**

Fondbolag: **FCG Fonder AB ("Fondbolaget")**  
ISIN: **SE0013749421**

## MÅL- OCH PLACERINGSINRIKTNING

**Placeringsinriktning:** Denna värdepappersfond är en aktivt förvaltad fondandelsfond som huvudsakligen placerar i aktiefonder, räntefonder, och alternativa fonder samt i stats- och företagsobligationer. Fonden har en global placeringsriktning och får placera i svensk eller utländsk valuta.

Fonden eftersträvar att placera 50 procent av fondens tillgångar i aktier och aktiefonder och att placera 50 procent av fondens tillgångar i räntebärande överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument ränte- och alternativa fonder.

Andelen av fondens tillgångar som placeras i tillgångsslagen kan dock variera över tid, beroende på aktiemarknadens utveckling, och kan från tid till annan ha en större övervikt mot ett tillgångsslag framför de andra, dock aldrig mer än 20 procent i alternativa fonder. Informationsbroschyren innehåller mer information om fondens placeringsmöjligheter.

**Målsättning:** Fondens målsättning är att över tid generera en genomsnittlig årlig avkastning på 5-7 procent.

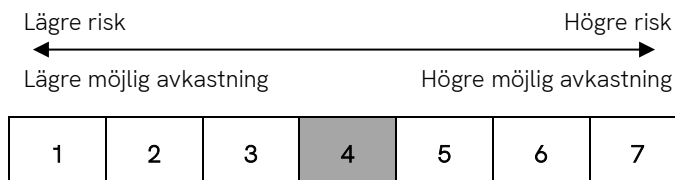
Andelsklassen lämnar ingen utdelning utan alla inkomster kommer att återinvesteras.

Teckning och inlösen av andelar kan normalt ske varje bankdag.

**Jämförelseindex:** Fonden har inget jämförelseindex.

**Rekommendation:** Fonden kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom tre 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 prisrörligheten 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.

**Denna fond tillhör kategori 4**, vilket betyder en medelhög risk för upp- eller nedgångar i andelsvärdet. Den angivna riskkategorin utgör inte en garanti och kan komma att ändras i framtiden.

Fonden placerar i instrument som ger exponering både mot aktie- och räntemarknader. Aktiemarknader kännetecknas av hög risk, men också möjlighet till hög avkastning, medan räntemarknader kännetecknas av en lägre risk, men också en lägre förväntad avkastning. 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.

**Kreditrisk:** När fonden investerar direkt, eller indirekt, i räntebärande instrument, som t.ex. obligationer, så finns det en risk att emittenten av instrumentet inte kommer att betala räntan eller återbetala nominellt belopp vid förfall. Detta innebär att instrumentet kan komma att förlora delar av eller hela sitt värde.

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	1,73 %
--------------	--------

### Avgifter som tagits ut ur fonden under särskilda omständigheter

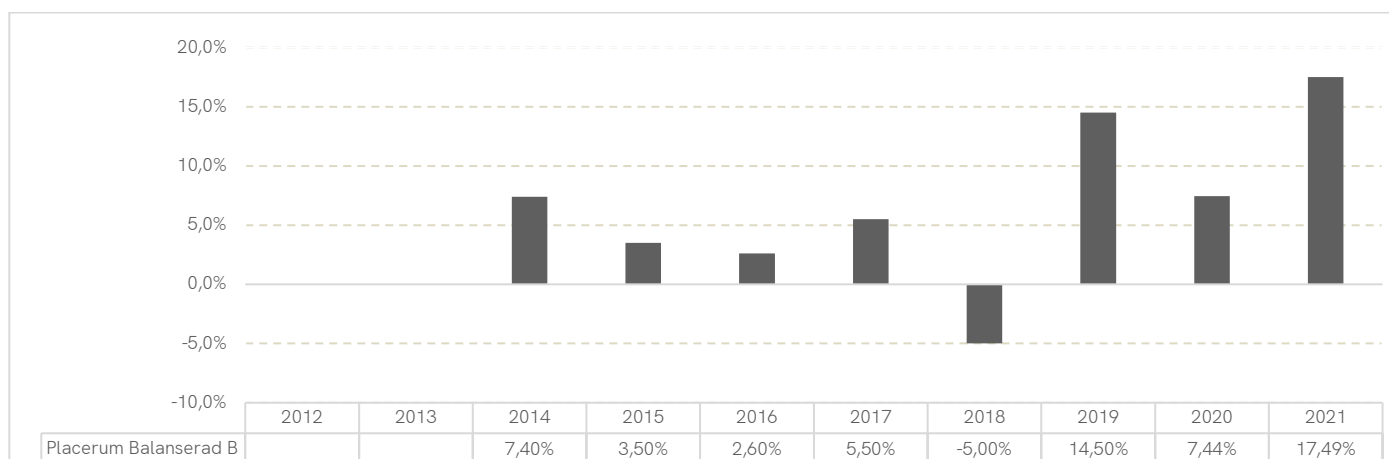
Resultatbaserad avgift	Ingen
------------------------	-------

Det belopp för årlig avgift som anges är en uppskattning. Gällande förvaltningsavgift är sedan 1 maj 2022 sänkt, varför uppgift om avgift från föregående år inte längre anses rättvisande. Fondbolagets årsrapport kommer för varje räkenskapsår att innehålla närmare uppgifter om de exakta avgifterna.

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 1 procent i fast förvaltningsavgift, netto eller efter eventuell rabatt, och högst 20 procent i eventuell resultatbaserad avgift.

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 samtliga 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. Andelsklassen startade 2020. Det tidigare resultatet som visas i diagrammet har beräknats på uppgifter för SEF – Placerum Balanserad, Class I, ISIN LU0862805826, en Luxemburgregistrerad UCITS som fusionerades med fonden den 12 juni 2020. Fonden har inget jämförelseindex.

## 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](http://www.fcgfonder.se). Annan information, såsom hantering av intressekonflikter, Fondbolagets ersättningspolicy och information om ägarutövande finns på [www.fcgfonder.se](http://www.fcgfonder.se) och en papperskopia av informationen kan på begäran fås kostnadsfritt.

**Fondens andelsvärde, teckning och andelsklasser:** Andelsvärdet publiceras på Fondbolagets hemsida. Fler andelsklasser är tillgängliga för denna fond. Se fondens informationsbroschyr för ytterligare information.

**Ansvar:** Fondbolaget kan hållas ansvarig enbart på grundval av en uppgift som ingår i detta dokument som är vilseledande, felaktig eller oförenlig 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:** Swedbank AB (publ), organisationsnummer 502017-7753

**Hemsida och telefonnummer:** [www.fcgfonder.se](http://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 maj 2022.