

# BASFAKTA FÖR INVESTERARE



Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklamaterial. 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: **Penser Dynamic Allocation ("fonden")**

Fondbolag: **FCG Fonder AB ("Fondbolaget")**  
ISIN: **SE0012990596**

## MÅL- OCH PLACERINGSINRIKTNING

**Placeringsinriktning:** Fonden är en aktivt förvaltd allokeringssfond som investerar direkt eller indirekt i tillgångsslagen aktier och räntebärande instrument. Fonden investerar även direkt eller indirekt i alternativa tillgångar med målsättningen att ha en låg korrelation med aktie- och eller räntemarknaden. Fondens allokering till tillgångsslagen aktier, räntebärande instrument och alternativa tillgångar varierar över tid.

Fonden har som utgångspunkt en normalallokering till de olika tillgångsslagen enligt följande: tillgångsslaget aktier 45 procent, tillgångsslaget räntebärande instrument: 35 procent, tillgångsslaget alternativa tillgångar: 20 procent.

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

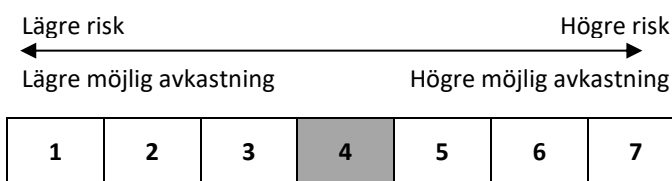
Fonden lämnar inte utdelning utan vinster återinvesteras i fonden.

Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar.

**Jämförelseindex:** Fonden förvaltas aktivt och följer inget index, men tillämpar tröskelvärde STIBOR + 3 % för att beräkna resultatbaserad avgift. Eftersom fonden är aktivt förvaltd kommer avkastningen över tid att avvika från detta tröskelvärde.

**Rekommendation:** Fonden kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 5 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 prisörligheten 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

Fonden påverkas av riskerna i de underliggande investeringarna, exempelvis andra fonder.

**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.

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

**Operativ risk:** Fonden kan komma att göra förluster beroende på externa händelser, kriminell verksamhet, systemhaveri och fel som begåtts av parter som agerar för fonden, förvaringsinstitutet samt andra externa parter.

**Valutarisk:** Förändring av valutakurser kan negativt påverka avkastningen på din investering.

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	1,50 %
--------------	--------

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

Resultatbaserad avgift	0,62 %*
------------------------	---------

\***Resultatbaserad avgift** utgör 10 % av den del av fondens avkastning som överstiger fondens tröskelvärde, STIBOR + 3%. Avgiften får tas ut endast när fonden överträffar sitt tröskelvärde samt sin tidigare historiskt högsta nivå (s.k. high watermark). Avgiften beräknas kollektivt efter avdrag för den fasta avgiften och debiteras månatligen om tillämpligt. Se informationsbroschyren för räkneexempel.

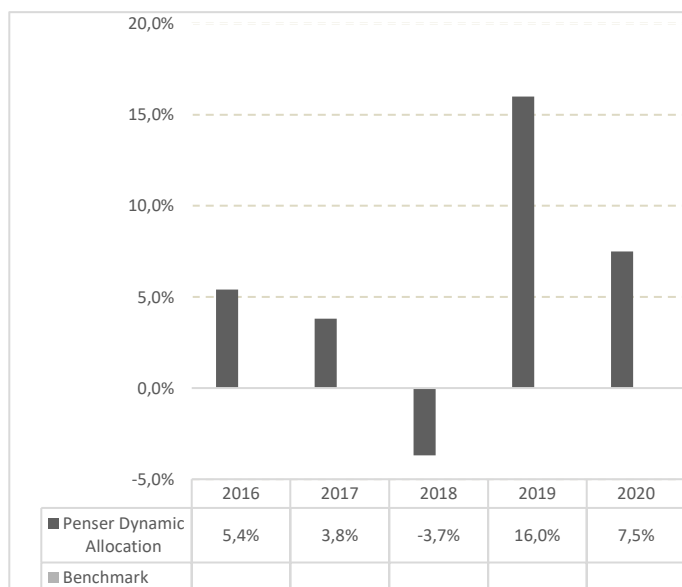
Årlig avgift inkluderar samtliga kostnader i fonden inkl. förvaltningsavgiften – dock inte transaktionskostnader på värdepapperstransaktioner, räntekostnader, transaktionsrelaterade skattekostnader och eventuell resultatbaserad avgift.

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 1,5 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 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.

T.o.m. 2019 har det tidigare resultatet beräknats baserat på uppgifter för SEF - Penser Dynamisk Allokering, Klass A, ISIN LU1232458221, en Luxemburgregistrerad UCITS som fusionerades med fonden den 21 januari 2020. För SEF - Penser Dynamisk Allokering tillämpades ingen jämförelsenorm. Fondens tröskelvärde är sedan den 21 januari 2020 STIBOR + 3 procent och kommer att visas i diagrammet för 2021 och framåt. Tröskelvärdet styr inte fondens förvaltning utan det 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](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 och teckning:** Andelsvärdet publiceras på Fondbolagets hemsida. I fonden är minsta första insättning 1 000 SEK. Insättningar utöver detta minimibelopp kan ske utan begränsning avseende storlek.

**Ansvar:** Fondbolaget kan hållas ansvarigt 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:** Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), med organisationsnummer 502032-9081

**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 februari 2021.