

FAKTABLAD

SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

FondNavigator 0-100 Balanserad

ISIN: SE0008092381

Fondbolag: FCG Fonder AB

Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen

Faktabladet uppdaterades: 2026-03-02

Besök www.fcgfonder.se eller ring +46 (0)8 19 18 13 för mer information.

Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av FCG Fonder AB. FCG Fonder AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen. Portföljförvaltningen har anförtratts åt Mikael Strandberg på Strandberg Kapitalförvaltning AB.

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ: Värdepappersfond

Löptid: Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.

MÅL

Fonden är en aktivt förvaltd värdepappersfond vars 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 möjlighet till en lägre risk i tider när det råder turbulens på marknaden. Över tid förväntas fonden ha en något lägre risk än traditionella aktiefonder. 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 tillgångslag 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. Fondens utveckling jämförs mot MSCI Sweden som jämförelseindex. Fondens avkastning bestäms av hur de underliggande tillgångar som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden. Teckning och inlösen i fonden kan normalt ske alla bankdagar. Andelsklassen lämnar ingen utdelning utan alla vinster kommer att återinvesteras i fonden.

MÅLGRUPP

Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 5 år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.

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

Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på www.fcgfonder.se/funds/fondnavigator-0-100-balanserad/.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ I AVKASTNING?

Riskindikator

< Lägre risk

Högre risk >

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller den här produkten i 5 år.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen. Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Det betyder att fonden har medelrisk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de innehav fonden placerat i. Risker som inte fångas av riskindikatorn: Motpartsrisk - uppstår om en motpart inte fullgör sina skyldigheter mot fonden, exempelvis genom att inte betala en fastställd summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse. Operativ risk - risken för förlust på grund av exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

RESULTATSCENARIER

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Det negativa scenariot inträffade under perioden 2025-01-31 – 2026-01-30, det neutrala scenariot inträffade 2017-04-29 – 2022-04-29 och det positiva scenariot inträffade 2016-08-31 – 2021-08-31.

Rekommenderad innehavstid: 5 år Exempel på investering: 100 000 SEK			
Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavstid)
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	59 400 SEK -40.7%	39 500 SEK -17.0%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	73 100 SEK -27.0%	87 900 SEK -2.6%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	108 600 SEK 8.6%	146 600 SEK 7.9%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	133 900 SEK 33.8%	196 000 SEK 14.4%

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

VAD HÄNDER OM FCG FONDER AB INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av Fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall Fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen annan kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering. Motsvarande kan gälla ifall fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring.

KOSTNADER ÖVER TID

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För 5 år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100 000 SEK investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	2 410 SEK	17 040 SEK
Årliga kostnadseffekter*	2.4%	2.4% varje år

* Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 10.35 % före kostnader och 7.95 % efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

KOSTNADSSAMMANSÄTTNING

Beloppen är baserade på en investering på 100 000 SEK.

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	2.3 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	2 310 SEK
Transaktionskostnader	0.1 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	110 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatbaserade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt	Ej tillämplig

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i aktier är den lämplig för en medellång till lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 5 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla handelsdagar utan någon extra avgift.

HUR KAN JAG KLAGA?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givit dig råd om eller sålt produkten till dig.

Du kan också vända dig till Fondbolaget (www.fcgfonder.se/klagomal) eller skriva till fondadmin@fcgfonder.se alternativt FCG Fonder AB, Östermalmstorg 1, 114 42 Stockholm.

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på Fondbolagets hemsida (www.fcgfonder.se) tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder.

Historisk avkastning finns att tillgå här: www.fcgfonder.se/funds/fondnavigator-0-100-balanserad/

Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: www.fcgfonder.se/funds/fondnavigator-0-100-balanserad/