



För värdepappersfonderna  
NorQuant Multi Asset  
NorQuant Nordic Equity  
("fonden" eller "fonderna")

## Informationsbroschyrens innehåll

1. Allmän information
2. Fondspecifik information
3. Information om FCG Fonder AB
4. Hållbarhetsinformation
5. Fondbestämmelser

## 1 ALLMÄN INFORMATION

Informationsbroschyren för ovan angiven fond är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF") och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder. Denna broschyr och fondbestämmelserna för fonden utgör tillsammans den s.k. Informationsbroschyren.

### 1.1 Fondbolaget

FCG Fonder AB, org.nr 556939-1617; ett fondbolag som sedan den 6 juni 2014 har Finansinspektionens tillstånd att bedriva fondverksamhet och att förvalta alternativa investeringsfonder enligt LAIF och LVF (nedan benämnd "förvaltaren" eller "Bolaget"). Se ytterligare information om Förvaltaren under avsnitt 4.

### 1.2 Förvaringsinstitut

Danske Bank A/S, Sverige Filial, org.nr 516401-9811. Förvaringsinstitutets säte ligger i Köpenhamn och den huvudsakliga verksamheten är bankrörelse.

Förvaringsinstitutet ska verkställa förvaltarens instruktioner som avser fonden om de inte strider mot bestämmelserna i LVF eller LAIF eller annan författning eller mot fondbestämmelserna/bolagsordning samt se till att:

- försäljning, inlösen och makulering av andelar i fonden genomförs enligt LVF/LAIF och fondbestämmelserna/bolagsordning,
- värdet av andelarna i fonden beräknas enligt LVF/LAIF och fondbestämmelserna/bolagsordning,
- ersättningar för transaktioner som berör en fonds tillgångar betalas in till fonden utan dröjsmål, och
- fondens intäkter används enligt bestämmelserna i LVF/LAIF och fondbestämmelserna/bolagsordning.

Utöver det ovanstående ska förvaringsinstitutet övervaka fondens penningflöden, depåförvara finansiella instrument i fonden och föra förteckning över dessa.

#### 1.2.1 Intressekonflikter

Ett förvaringsinstitut ska agera utslutande i fondandelsägarnas intresse och oberoende från fonden och förvaltaren. Institutet bedriver verksamhet för såväl egen räkning som kunders räkning och därmed kan intressekonflikter uppstå. För att detta inte ska påverka Förvaringsverksamheten är övrig verksamhet skild från

denna verksamhet både funktionellt och organisatoriskt, och ett system för att identifiera, hantera och övervaka eventuella intressekonflikter finns på plats. Intressekonflikter som kan uppstå mellan förvaringsinstitutet och förvaltaren är när institutet även är motpart i andra affärer, såsom handel med finansiella instrument. Aktuella uppgifter om förvaringsinstitutet, dess verksamhet och de intressekonflikter som kan uppstå kan erhållas från förvaltaren på begäran.

#### 1.2.2 Delegation av förvaringsinstitutets uppgifter

Förvaringsinstitutet kan delegera delar av verksamheten till en eller flera externa bolag, däribland andra depåbanker som utses av institutet från tid till annan. De uppgifter som får delegeras, enligt UCITS-direktivet och tillämplig svensk reglering, är förvaring och förteckning. Förvaringsinstitutet ska handla med vederbörlig skicklighet, aktsamhet och omsorg vid sitt val, fortsatta engagerande och övervakning av den part till vilken förvaringsinstitutets funktioner har delegerats. En lista över uppdragstagare och uppdragstagare till vilka vidaredelegering skett och eventuella intressekonflikter som kan uppstå till följd av sådan delegering kan erhållas från Förvaltaren.

### 1.3 Uppdragsavtal om portföljförvaltning

Bolaget har genom delegation uppdragit åt NorQuant Kapitalförvaltning AS, org. nr. 822 651 992 ("Portföljförvaltaren") att utföra portföljförvaltning, marknadsföring, och distribution av fonderna.

Det kan förekomma intressekonflikter i relationerna mellan fonden, andelsägarna, förvaltaren och Portföljförvaltaren. Ett exempel på sådan intressekonflikt är att den externa förvaltaren inte har det formella ansvaret för fonden gentemot fondandelsägarna och övriga intressenter och att det därmed finns en ökad risk för att konkurrerande tjänster minskar fokuset på förvaltningen. Bolaget hanterar denna intressekonflikt främst genom processen för uppföljning av utlagd verksamhet, samt på löpande basis genom uppföljning av den externa förvaltningen av den interna förvaltningsenheten, löpande limitkontroller samt oberoende granskningar av funktionen för riskhantering och regelefterlevnad.

Bolaget har en av styrelsen antagen Policy för hantering av intressekonflikter. Även hos Portföljförvaltaren finns riktlinjer framtagna gällande intressekonflikter och hur de ska förebyggas och behandlas. Mellan Bolaget och



# Informationsbroschyr

November 2020

Portföljförvaltaren finns även skrivna avtal som reglerar parternas ansvar och åtaganden. Mer information om delegering och eventuella intressekonflikter kan på begäran erhållas från förvaltaren.

## 1.4 En fonds rättsliga karaktär

Fondförmögenheten i en fond ägs av fondandelsägarna gemensamt. Varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden.

Respektive fond består av tre andelsklasser vilket innebär att värdet av en fondandel i en andelsklass kan komma att skilja sig från värdet av en fondandel i en annan andelsklass. Andelarna skiljer sig åt avseende lägsta teckningsbelopp samt avgifter. Andelarna i en andelsklass medför lika rätt till tillgångarna i fonden som andelarna i en annan andelsklass i fonden men med justering för de villkor som gäller för andelsklassen. Det kan innebära att den ekonomiska rättigheten skiljer sig åt för andelsägare i olika andelsklasser. Förvaltaren säkerställer att andelsägarna inom respektive andelsklass likabehandlas genom att samma villkor, vilka framgår av fondbestämmelserna, gäller för alla andelsägare inom respektive andelsklass.

Fonden är inte en juridisk person och kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter eller föra talan inför domstol eller annan myndighet. Egendom som ingår i en fond får inte utmätas och andelsägarna svara inte för förpliktelser som avser en fond. Förvaltaren företräder fondandelsägarna i alla frågor som rör fonden, beslutar om den egendom som ingår i fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen. Förvaltaren säkerställer att samma villkor, vilka framgår av fondbestämmelserna, gäller för alla andelsägare. Ingen andelsägare får någon form av förmånsbehandling vad gäller t.ex. teckning och inlösen av andelar eller avgiftsuttag. Fonden är öppen för allmänheten.

## 1.5 Andelsägarregister

Förvaltaren ansvarar för registret över samtliga andelsägare och deras innehav. Andelsägarens innehav redovisas i årsbesked och halvårsbesked, i vilka även deklaraionsuppgifter ingår. Registrering av andel är avgörande för rätten till andel i fonden och därav följande rättigheter.

## 1.6 Övriga uppdragsavtal

Bolaget har uppdragit åt utomstående att utföra vissa avgränsade delar av verksamheten:

- Interrevision: BDO Mälardalen AB (556291–8473)
- IT-drift: Proact IT Sweden AB (556328-2754), och
- Ekonomi: FCG Holding Sverige AB (556753-0273).

Då FCG Holding AB är moderbolag till Bolaget uppstår den potentiella intressekonflikten att Bolaget inte köper tjänster till marknadsmässiga priser från moderbolaget, dvs. ineffektiv upphandlingsprocess i samband med upphandling av konsulttjänster, vilket kan påverka fondandelsägarna negativt. Denna konflikt hanteras genom att Bolaget har reglerat upphandlingsprocessen i dess interna regler för utläggning av verksamhet. I övrigt har inga intressekonflikter identifierats.

## 1.7 Allmänt om risker

Att köpa andelar i en fond är alltid förenat med risk. Med risk i placeringssammanhang avses osäker avkastning. Placeringar i fonder kan bland annat innebära risker kopplade till aktie-, ränte-, och valutamarknaderna, exempelvis i form av förändringar i priser, räntor m.m.

En fondandelsfond påverkas av risknivån i de fonder man väljer att investera i.

Risk och möjlighet till högre avkastning är normalt sett kopplade till varandra och investeraren behöver ta någon form av risk för att kunna få ersättning i form av högre avkastning.

*Värdet på en fond bestäms av värdeförändringarna på de tillgångar som fonden placerat i. Det innebär att fonden kan både öka och minska i värde och en investerare kan inte vara säker på att få tillbaka hela det insatta kapitalet.*

**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.

**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.

**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.

**Marknadsrisk:** Risken för minskat fondandelsvärde till följd av rörelser på exempelvis aktiemarknaden.

**Valutarisk:** Förändring av valutakurser kan negativt påverka fondens avkastning.



# Informationsbroschyr

November 2020

## 1.7.1 Riskklasser

Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning när du investerar i fonden eller en viss andelsklass.

Riskkategorin är baserad på simulerad och/eller historiska portföljdata och beskriver prisrörligheten på fondens tillgångar över de senaste fem åren, och därefter beräknat per andelsklass om sådana finns. Eftersom riskkategorin är baserad på historisk och/eller simulerade data kan riskkategorin vara ett otillförlitligt mått på fondens eller andelsklassens framtida risk/avkastningsprofil. Den angivna riskkategorin visar variationen i Fondens eller andelsklassens värde och utgör inte en garanti och kan komma att ändras i framtiden.

Skalan med de sju kategorierna är komplex. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri, och avståndet mellan Kategori 1 och 2 kan vara annorlunda än avståndet mellan 5 och 6.

Fondernas riskklass framgår av fondernas faktablad.

Följande riskfaktorer återspeglas inte helt av risk/avkastningsindikatorn:

- Fondens risk kommer att påverkas av risknivån i de fonder man väljer att investera i.

## 1.8 Information om risk och likviditets-hantering

Information om aktuell riskprofil och de riskhanterings-system som tillämpas samt uppgift om eventuell andel icke likvida tillgångar lämnas i årsberättelse och halvårs-redogörelse för fonden.

Förändringar av väsentlig betydelse i fondens likviditets-riskhantering kan lämnas på förvaltarens hemsida.

## 1.9 Finansiell hävstång

Med finansiell hävstång avses en metod genom vilken exponering ökar genom att t.ex. använda derivatinstrument eller låna kontanter/värdepapper. Den finansiella hävstången uttrycks som förhållandet mellan fondens exponering och dess nettotillgångsvärde. Det innebär att fonden från tid till annan kan komma att ha en högre exponering än de faktiska tillgångarna i fonden.

Finansiell hävstång fungerar på följande sätt för ett derivat. Derivatkontraktets konstruktion medför att prisutvecklingen på den underliggande egendomen får genomslag i värdet på derivatkontraktet. Prisgenomslaget är kraftigare i förhållande till säkerhetens storlek än vad värdeförändringen är på den underliggande egendomen. Prisgenomslaget kallas därför hävstångseffekt och kan leda till större vinst på insatt kapital än om placeringen gjorts direkt i den underliggande egendomen. Hävstångseffekten lika väl

medföra större förlust på till exempel terminskontraktet jämfört med värdeförändringen på den underliggande egendomen, om prisutvecklingen på den underliggande egendomen inte blir som förväntat.

Beräkningen av nivån på finansiell hävstång görs enligt åtagandemetoden och bruttometoden vilka beskrivs i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 231/2013 av den 19 december 2012. Bruttometoden beräknar absolutbeloppet av alla positioners exponering, vilket för till exempel terminspositioner blir värdet på den underliggande tillgången. Åtagandemetoden gör samma exponeringsberäkning för varje position, men syftar till att ge en uppfattning om den extra exponering som derivatpositioner innebär jämfört med direktinvestering i den underliggande tillgången.

I årsberättelsen och halvårsredogörelsen lämnas följande information; om finansiell hävstång för de fonder som tillämpar detta; om det sammanlagda finansiella hävstångsbeloppet beräknat enligt brutto- och åtagandemetoden; om eventuell förändring i den högsta nivån av finansiell hävstång som får användas för fondens räkning; samt om eventuell rätt att förfoga över säkerheter eller andra garantier som har lämnats enligt ordningen för finansiell hävstång. Rätten att förfoga över säkerheter regleras genom avtal med motparten, se även mer information under avsnitt 1.11.

Om fonden använder sig av derivatinstrument och/eller värdepapperslån, i syfte att skapa hävstång, framgår det i fondbestämmelserna för fonden, samt i Fondspecifik information under avsnitt 2.

## 1.10 Derivatinstrument

Derivatinstrument är en form av kontrakt som är knutet till en underliggande egendom eller ett underliggande värde. Derivatinstrument handlas på värdepappersmarknaden. Terminskontrakt, som är en typ av derivat, är ett avtal där den ena parten, vid en senare tidpunkt, ska köpa den underliggande egendomen (till exempel en obligation) av den andra parten till ett på förhand bestämt pris. På terminens slutdag sker betalning mot leverans eller kontantavräkning. Terminskontrakt kan användas för att skapa ett skydd mot en ofördelaktig prisutveckling på den underliggande egendomen. De kan också användas för att uppnå vinst eller avkastning med en mindre kapitalinsats än vad som krävs för att göra en motsvarande affär direkt i den underliggande egendomen. Den part som ingår ett terminsavtal ställer en säkerhet för sitt framtida åtagande i samband med att avtalet ingås. Kompletterande säkerhet kan behöva ställas i ett senare skede om priset på den underliggande egendomen utvecklas ogynnsamt.



# Informationsbroschyr

November 2020

## 1.11 Säkerhetshantering vid OTC-handel

Om fonden/fonderna gör transaktioner med OTC-derivat i syfte att effektivisera förvaltningen kan det ge upphov till motpartsrisk. Denna motpartsrisk hanteras genom att lämna eller motta säkerheter och regleras genom säkerhetsavtal. Vilka säkerheter som accepteras och hur de ska hanteras regleras i förvaltarens Instruktioner om godtagbara säkerheter som är upprättade i enlighet med gällande författningar och ESMA:s riktlinjer om börshandlade fonder och andra frågor som rör fondföretag (ESMA 2014/937).

De allmänna kraven på säkerheter är att utgivaren ska ha högkreditvärdighet. Endast motparter godkända av förvaltarens Motpartskommitté godtas. Tillgångarna ska vara likvida och värderas dagligen, eller utgöras av likvida medel. Säkerhetsmassan måste också vara diversifierad. Mottagna säkerheter får inte säljas, återinvesteras eller pantsättas.

## 1.12 Utlåning av värdepapper

Enligt fondlagstiftningen har fonder möjlighet att låna ut överlåtbara värdepapper som ingår i fonden till en tredje part (värdepapperslån) med upp till 20 procent av fondens värde. Syftet med värdepapperslån är att fonden kan få extra avkastning utan att ta någon extra marknadsrisk. Fonden tar betalt för utlåningen genom ränta, efter avdrag för administrativa kostnader, som tillfaller fonden och därmed ökar avkastningen i fonden. Värdepapperslån exponerar fonden mot risken för att låntagaren inte kan lämna tillbaka de värdepapper som har lånats. Det uppstår även risker vad avser tolkningen av värdepapperslåneavtalen, samt risker för att fondens principer för aktieägarengagemang inte fullt ut kan genomföras då rösträtten går över till låntagaren under utlåningsperioden. Utlånade värdepapper förs över till motparten och mottagna likvida medel förvaras på konto hos fondens förvaringsinstitut. Endast motparter godkända av förvaltarens Motpartskommitté godtas. Om fonden lånar ut överlåtbara värdepapper begär fonden säkerhet från låntagaren för de utlånade värdepappren. Vilka säkerheter som accepteras och hur de ska hanteras regleras i förvaltarens Instruktioner om godtagbara säkerheter. Den löpande hanteringen av säkerheter ger upphov till operativa risker som övervakas och hanteras.

För närmare uppgift om fondens faktiska användning av värdepapperslån hänvisas till fondens årsberättelse och halvårsredogörelse

## 1.13 Värdering

Egendom som ingår i en fond värderas med ledning av gällande marknadsvärde. Fondbestämmelserna för fonden anger närmare hur tillgångarna värderas och hur

fondens värde fastställs. Senaste NAV publiceras dagligen på förvaltarens hemsida.

## 1.14 Avgifter

### 1.14.1 Förvaltningsavgift

Fonden betalar en fast förvaltningsavgift till förvaltaren. I denna ingår ersättning för fondens förvaltning samt kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer. Den fasta förvaltningsavgiften tas ut löpande med en 365-del per dag. För närmare information se fondbestämmelserna för onderna, samt Fondspecifik information nedan.

### 1.14.2 Övriga kostnader

Fonden betalar courtage och andra kostnader för fondens värdepappershandel som till exempel transaktions-, leverans-, räntekostnader och skatt. Dessa övriga kostnader belastas fonden vid den tidpunkt de uppstår.

## 1.15 Redovisning av analyskostnader

Bolaget eller Portföljförvaltaren kan erhålla extern investeringsanalys i arbetet med förvaltningen av fonden. Kostnaden för extern investeringsanalys separeras i detta fall från transaktionskostnaden. Fonden belastas, i förekommande fall, för investeringsanalyskostnader och de redovisas separat, i den takt de uppstår. En utvärdering av analystjänsterna görs kontinuerligt för att endast betala för analys som är till nytta i förvaltningsarbetet. Information om analyskostnader lämnas i fondens årsberättelse. Vid handel på räntemarknaden utgår inget courtage då handeln sker med en s.k. spread (skillnaden mellan köp- och säljkurs). En separation av kostnaderna i enlighet med ovan kan därför inte ske. Läs mer om incitament på [www.fcgfonder.se](http://www.fcgfonder.se).

## 1.16 Teckning och inlösen av fondandelar

### 1.16.1 Teckning och inlösen

Teckning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägares försäljning) kan varje bankdag (Handelsdagen). Fondens är dock inte öppen för teckning och inlösen sådana Handelsdagar då värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt. Detta avser tillfällen då en eller flera av de marknader som fondens handel sker på helt eller delvis är stängda eller att någon av de underliggande fonderna inte är öppna för teckning eller inlösen (se Extraordinära förhållanden)

Andelsägaren ska på särskild blankett anmäla till förvaltaren, eller till den förvaltaren anvisar (ombud), att teckning eller inlösen ska ske och med vilket belopp. Andelsägaren ansvarar för att anmälan är behörigt undertecknad, fysiskt eller elektroniskt, att korrekt bankkontonummer har angetts, att övriga handlingar som förvaltaren vid var tid kräver har bifogats. Vid teckning





# Informationsbroschyr

November 2020

ansvarar andelsägaren för att likvid för fondandelarna inbetalts till fondens bankkonto eller bankgirokonto.

Anmälan om teckning respektive inlösen kan ej limiteras eller återkallas om inte förvaltaren eller ombudet medger det.

Fondandelar ska lösas in om medel finns tillgängliga i fonden. Om så inte är fallet ska medel anskaffas genom försäljning av fondens finansiella instrument och inlösen ska verkställas så snart som möjligt. Måste medel för inlösen anskaffas genom försäljning av fondens finansiella instrument ska sådan försäljning ske och inlösen verkställas så snart som möjligt.

Skulle en försäljning väsentligt kunna missgynna övriga andelsägare får förvaltaren efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljning av finansiella instrument. Förvaltaren har även möjlighet att tillfälligt skjuta upp Handelsdagen vid teckning eller inlösen.

## 1.16.2 Tidpunkt för teckning och inlösen

Anmälan om teckning eller inlösen ska vara förvaltaren eller ombudet tillhanda senast vid Bryttiden. Vid teckning ska likvid för andelarna finnas tillgänglig på fondens bankkonto eller bankgirokonto senast vid Bryttiden. Skulle begäran komma förvaltaren tillhanda eller den förvaltaren anvisar efter Bryttiden, eller om likviden inte finns tillgänglig innan Bryttiden, ska förvaltaren verkställa begäran nästkommande Handelsdag.

Bryttiden för teckning och inlösen är klockan 14.00 om Handelsdagen är en hel bankdag, eller klockan 10.00 om Handelsdagen är en halvdag, för att verkställs samma dag. Skulle begäran komma Fondbolaget tillhanda efter dessa tidpunkter, ska Fondbolaget verkställa begäran nästkommande Handelsdag.

## 1.16.3 Lägsta belopp vid teckning

Nedan framgår för fonderna och andelsklasserna tillämpliga lägsta teckningsbelopp:

NorQuant Multi Asset	Minsta första insättning	Multiplar för överskjutande del
A	1 000 NOK	Ingen begränsning
B	1 000 000 NOK	Ingen begränsning
C	10 000 000 NOK	Ingen begränsning
NorQuant Nordic Equity	Minsta första insättning	Multiplar för överskjutande del
A	1 000 NOK	Ingen begränsning
B	1 000 000 NOK	Ingen begränsning
C	10 000 000 NOK	Ingen begränsning

## 1.16.4 Tecknings- och inlösenpris

Tecknings- och inlösenpris är fondandelsvärdet för andelsklassen beräknat på Handelsdagen. Tecknings- och inlösenpriset är inte känt när begäran om teckning

eller inlösen lämnas till förvaltaren. Antalet fondandelar som det tecknade beloppet resulterat i respektive medel som inlösen av fondandelar resulterat i meddelas andelsägaren när andelarnas värde fastställts. Förvaltaren har möjlighet att tillfälligt skjuta upp beräkningen av tecknings- och inlösenpriset.

Fondandelsvärdet offentliggörs dagligen på [www.fcgfonder.se](http://www.fcgfonder.se) och kan även offentliggöras via andra medium.

## 1.16.5 Tecknings- och inlösenavgift

Andelsklasserna i respektive fond har ingen möjlighet att ta ut teckningsavgift eller inlösenavgift.

## 1.16.6 Extraordinära förhållanden

Om sådana extraordinära förhållanden har inträffat som innebär att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt får förvaltaren, efter anmälan till Finansinspektionen, skjuta upp dagen för beräkning och offentliggörande av fondandelsvärdet, skjuta upp Handelsdagen samt beräkningen av teckningspriset respektive inlösenpriset till dess att handel återupptagits.

Exempel på detta är när handeln i ett finansiellt instrument, som fondens medel är placerade i, är stoppad på grund av rådande extrema marknadsförhållanden eller extraordinära händelser och förvaltaren av sådan anledning inte kan fastställa fondandelsvärdet på objektiva grunder, samt att sådant fastställande skulle kunna medföra skada för andelsägarna. Detsamma gäller om fondens medel är placerade i instrument som är baserade på finansiella instrument, valutor eller index relaterade till finansiella instrument där handeln är stoppad.

## 1.16.7 Tillåtna investerare

Fonden riktar sig till allmänheten och andelar i fonden får tecknas av svenska och utländska investerare. Det förhållandet att fonden riktar sig till allmänheten innebär inte att den riktar sig till sådana investerare vars teckning av andel i fonden eller deltagande i övrigt i fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Inte heller riktar sig fonden till sådana investerare vars teckning eller innehav av andelar i fonden innebär att:

- fonden eller förvaltaren blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd,
- annan åtgärd som fonden eller förvaltaren annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta, eller
- fonden åsamkas skada eller kostnader som inte ligger i andelsägarnas intresse.

Varken fonden eller förvaltaren är eller avses bli registrerade i enlighet med vid var tid gällande United



# Informationsbroschyr

November 2020

States Securities Act 1933, US Investment Companies Act 1940 eller annan motsvarande lagstiftning i USA, Kanada, Japan, Australien eller annat land.

Den som vill förvärva andelar i fonden ska till förvaltaren uppge nationell hemvist och på förvaltarens begäran bekräfta att denne inte omfattas av ovan beskrivna inskränkningar. Andelsägare är vidare skyldig att meddela förvaltaren eventuella förändringar av nationell hemvist. Om förvaltaren bedömer hinder föreligger att erbjuda, sälja eller på annat sätt distribuera fondandelar enligt ovan får förvaltaren dels vägra verkställighet av sådant uppdrag om teckning av andelar i fonden, dels, i förekommande fall, utan förtida samtycke lösa in sådan andelsägares innehav av andelar i fonden för dennes räkning och utbetala tillkommande medel till andelsägaren.

## 1.17 Årsberättelse och halvårsredogörelse

Förvaltaren upprättar en årsberättelse och halvårsredogörelse för fonden. Handlingarna ska på begäran kostnadsfritt skickas till andelsägare och finns tillgängliga hos förvaltaren och förvaringsinstitutet senast fyra månader efter räkenskapsårets utgång (årsberättelse) respektive två månader efter halvårsskiftet (halvårsredogörelse). Handlingarna publiceras även på förvaltarens hemsida.

## 1.18 Upphörande av en fond eller överlåtelse av fondverksamheten

Om förvaltaren beslutar att fonden ska upphöra eller att fondens förvaltning, efter medgivande av Finansinspektionen, ska överlåtas till ett annat fondbolag, kommer samtliga andelsägare att informeras härom genom kungörelse i Post- och Inrikes tidningar, om inte Finansinspektionen meddelat undantag. Information kommer också att finnas hos förvaltaren och förvaringsinstitutet.

Förvaltningen av fonden ska omedelbart tas över av förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar förvaltarens tillstånd eller förvaltaren trätt i likvidation eller försatts i konkurs.

## 1.19 Ändring av fondbestämmelser

Ändring av fondbestämmelserna får endast ske genom beslut av förvaltarens styrelse och ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Ändringarna kan påverka fondens egenskaper såsom t.ex. placeringsinriktning, avgifter och riskprofil. Sedan ändring godkänts ska beslutet finnas tillgängliga hos förvaltaren och förvaringsinstitutet samt tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

## 1.20 Skattefrågor i Sverige

Nedan följer en allmän beskrivning över vissa svenska skatteregler som gäller för fonden och dess andelsägare. Sammanfattningen vänder sig till andelsägare som är obegränsat skattskyldiga i Sverige. Den är inte avsedd att vara uttömmande och omfattar inte situationer då innehav i fonden exempelvis är knutna till investeringssparkonto, fondförsäkring, IPS eller premiepension. Innehavare av andelar rekommenderas att inhämta råd från skatterådgivare avseende de specifika skattekonsekvenser som kan uppkomma i varje enskilt fall.

### 1.20.1 Fondens beskattning

Sedan den 1 januari 2012 är svenska värdepappersfonder och specialfonder inte skattskyldiga för tillgångar som ingår i fonden. Fonder betalar dock källskatt på utdelningar som de får på sina utländska aktieinnehav. Källskatten varierar mellan länder. Till följd av bland annat att det råder en rättslig osäkerhet om tillämpningen av dubbelbeskattningsavtal och utvecklingen inom EU på skatteområdet kan källskatten både bli högre och lägre än den preliminära källskatt som dras när utdelningen erhålls.

### 1.20.2 Skatteregler för fysiska personer samt dödsbon

De regler som beskrivs nedan gäller om man sparar direkt i fonder. För ISK eller kapitalförsäkring gäller andra regler.

Svenska fondandelsägare betalar inkomstskatt dels på en årlig schablonintäkt som beräknas på fondandelarnas värde vid ingången av året, dels på vinster och eventuella utdelningar på fondandelarna. Underlaget för schablon-skatten – kapitalunderlaget – utgörs av värdet på andelsägarens fondinnehav vid kalenderårets ingång. På kapitalunderlaget beräknas en schablonintäkt om 0,4 % av underlaget. För fysiska personer och svenska dödsbon tas schablonintäkten upp i inkomstslaget kapital och beskattas med 30 %. Den effektiva skatten blir därmed 0,12 % (0,4 x 30 %) av värdet på fondandelarna vid ingången av kalenderåret. Den årliga schablonintäkten redovisas på kontrolluppgift till Skatteverket men inget avdrag för preliminärskatt görs.

En avyttring av fondandelar (normalt genom inlösen) utlöser kapitalvinstbeskattning. Kapitalvinster eller kapitalförluster på fondandelar beräknas som skillnaden mellan inlösenpriset eller försäljningspriset minskat med utgifter för avyttringen och omkostnadsbeloppet, och beskattas med 30 %. Uppkommer en kapitalförlust är denna avdragsgill till 70 %. Kapitalvinster och kapitalförluster som uppstår vid avyttring av fondandelar redovisas på kontrolluppgift till Skatteverket, men det görs inget skatteavdrag.



# Informationsbroschyr

November 2020

Skatteverket anser att andelar i olika andelsklasser inom en fond inte är av samma slag och sort. En separat kapitalvinstberäkning ska därför ske separat för de olika andelsklasserna.

Om fonden lämnar utdelning beskattas andelsägaren för utdelningen med 30 %. Vid utdelningen dras 30 % preliminärskatt och utdelningsbeloppet redovisas på kontrolluppgift till Skatteverket. Det framgår av § 12 i fondbestämmelserna om fonden lämnar utdelning.

För juridiska personer och utländska fondandelsägare gäller andra regler.

## 1.21 Ansvarsbegränsningar och skadestånd

Förvaltaren har skadeståndsansvar enligt 2 kap. 21 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder såvitt avser de värdepappersfonder som bolaget förvaltare och enligt 8 kap. 28-31 §§ lagen (2013:562) om förvaltare av alternativa investeringsfonder för de specialfonder och alternativa investeringsfonder som bolaget förvaltar. Förvaringsinstitutet har ansvar enligt 3 kap. 14-16 §§ LVF respektive 9 kap. 22 § LAIF. Utan att frånga vad som stadgas i dessa bestämmelser gäller nedanstående.

Förvaltaren eller förvaringsinstitutet är inte ansvarig för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om förvaltaren är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av förvaltaren eller förvaringsinstitutet, om de varit normalt aktsamma. Förvaltaren eller förvaringsinstitutet är i intet fall ansvarig för indirekt skada. Inte heller ansvarar förvaltaren för skada som orsakats av att andelsägare eller annan bryter mot lag, förordning, föreskrift eller dessa fondbestämmelser. Härvid uppmärksammas andelsägare på att denne ansvarar för att handlingar som förvaltaren tillställts är riktiga och behörigen undertecknade samt att förvaltaren underrättas om ändringar beträffande lämnade uppgifter.

Förvaltaren eller förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av, svensk eller utländsk, reglerad marknad eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragsgivare som förvaltaren eller förvaringsinstitutet med tillbehörig omsorg anlitat eller som anvisats förvaltaren. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Förvaltaren ansvarar inte för skada som uppkommer för fonden, andelsägare i fonden eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot förvaltaren beträffande finansiella instrument.

Föreligger hinder för förvaltaren eller förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt avtal på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden skjutas upp tills dess hindret upphört. Om förvaltaren eller förvaringsinstitutet till följd av en sådan omständighet är förhindrat att verkställa eller ta emot betalning ska förvaltaren eller förvaringsinstitutet respektive andelsägaren inte vara skyldigt/skyldig att erlagga dröjsmålsränta. Motsvarande befrielse från skyldigheten att erlagga dröjsmålsränta gäller även om förvaltaren med tillämpning av 1.16.6 (§ 10 i fondbestämmelserna) tillfälligt skjuter upp tidpunkten för värdering, teckning respektive inlösen av fondandelar.

Förvaltaren har en ansvarsförsäkring.



## 1.21.1 Särskilt om förvaringsinstitutets ansvar

Om förvaringsinstitutet eller en depåbank har förlorat finansiella instrument som depåförvaras hos förvaringsinstitutet eller en depåbank, ska förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna finansiella instrument av samma slag eller utge ett belopp motsvarande värdet till förvaltaren för fondens räkning. Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt om förlusten av de finansiella instrumenten är orsakad av en yttre händelse utanför förvaringsinstitutets rimliga kontroll, och vars konsekvenser var omöjliga att undvika trots att alla rimliga ansträngningar gjorts.

Föreligger hinder för förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska förvaringsinstitutet inte erlagga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen. Är förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges i första stycket förhindrat att ta emot betalning för fonden, har förvaringsinstitutet för den tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

## 2 FONDSPECIFIK INFORMATION

### 2.1 NorQuant Multi Asset

Fonden startades år 2020.

Fonden har följande andelsklasser och startdatum;

- Andelsklass A, ISIN SE0014957916
- Andelsklass B, ISIN SE0014957924
- Andelsklass C, ISIN SE0014957932

Innehållet i fondbestämmelserna är gemensamt för andelsklasserna, med undantag för gällande fondavgifter och lägsta teckningsbelopp.

#### 2.1.1 Fondtyp

Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF").

#### 2.1.2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Tomas Nygaard hos Portföljförvaltaren.

#### 2.1.3 Målgrupp

Fonden passar den investerare som har en placeringshorisont på minst tre år och som eftersträvar en medelhög risk för sin investering.

#### 2.1.4 Placeringsinriktning

Fonden är en allokeringssfond som via investeringar i andra fondandelar, inklusive fonder som handlas på en reglerad marknad, s.k. ETF:er, tar exponering mot tillgångsslagen aktier och räntebärande instrument. Fonden investerar även i fondandelar, inklusive ETF:er, med exponering mot alternativa tillgångsslag. Med alternativa tillgångsslag avses sådana som har, eller har som målsättning att ha, en låg korrelation med aktie- och eller räntemarknaden. Ett exempel på investering inom kategorin alternativa tillgångsslag kan vara en investering i en fondandel vars avkastning drivs av utvecklingen på tillgångsslag såsom fastigheter eller råvaror. Fondens allokering till tillgångsslagen aktier, räntebärande instrument och alternativa tillgångsslag varierar över tid.

Fondens målsättning är att över tid generera en genomsnittlig årlig avkastning om 5 % – 10 %.

Fondens medel får placeras i fondandelar och på konto hos kreditinstitut.

De fondandelar fonden investerar i får endast vara svenska värdepappersfonder eller motsvarande utländska UCITS-fonder. Fonden har inte möjlighet att investera i svenska specialfonder eller motsvarande utländska alternativa investeringsfonder.

Fonden har inga begränsningar avseende allokering mot de olika tillgångsslagen utan kan vid var tid vara mellan 0 – 100 % exponerad mot respektive tillgångsslag.





# Informationsbroschyr

November 2020

Allokeringen bestäms utifrån en kvantitativ modell som syftar till att identifiera de tillgångsslag och fondandelar med bäst momentum och optimeras därefter utifrån en målsättning för volatilitet.

Fonden har inga geografiska begränsningar avseende emittenter eller sektorer. Eftersom fonden har ett globalt mandat har fonden möjlighet att placera i tillgångar med exponering mot andra valutor än fondens basvaluta, vilket innebär att valutarisk är en naturlig del av fondens totala risk.

Fonden är att betrakta som en s.k. fondandelsfond.

## 2.1.5 Särskild placeringsinriktning

Fonden har inte möjlighet att investera i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Fonden har inte möjlighet att investera i derivatinstrument, och därmed inte heller sådana derivatinstrument som anges i 5 kap. 12 § andra stycket LVF (så kallade OTC-derivat).

Fonden har möjlighet att till en betydande del placera fondens medel i andra fondandelar.

## 2.1.6 Jämförelseindex

Då fonden är en allokeringssfond som fritt kan allokera mellan aktier, räntor och alternativa tillgångsslag så saknas ett relevant jämförelseindex. Fonden bör istället utvärderas mot dess målsättning att över tid generera en genomsnittlig årlig avkastning om 5 % - 10 %.

## 2.1.7 Riskprofil

Den risk som är förenad med att placera i fonden påverkas av i första hand av fördelningen av fondens tillgångar mellan tillgångsslagen med låg respektive hög risk. Placering i fonder med exponering mot aktier är generellt förenat med en hög risk, då aktiekurser kan svänga kraftigt. Den risk som är förenad med att placera i fonder som placerar i obligationer och andra räntebärande värdepapper är normalt sett lägre och påverkas av vilken duration fondens innehav har. Längre duration medför en högre risk och ökad känslighet mot förändringar i marknadsräntor. Vidare påverkas risken av hur emittenternas kreditvärdighet förändras. Risken förenad med investeringar i fonder med absolut-avkastande mål påverkas i första hand av de enskilda förvaltarnas skicklighet i genomförandet av sina placeringsstrategier och inte nödvändigtvis av generella upp- eller nedgångar på marknaden. Dessa fonder generellt sett också utsatt för likviditetsrisk i en högre grad än fonder som investerar i traditionella tillgångsslag.

## 2.1.8 Riskbedömningsmetod

Fonden har inte möjlighet att använda derivatinstrument och mäter därmed inte sammanlagda exponeringar via derivatinstrument.

## 2.1.9 Utdelning

Fonderna/andelsklasserna lämnar ingen utdelning.

## 2.1.10 Marknadsföring i andra länder

Fonden marknadsförs i Sverige och i Norge.

I Norge har förvaltaren slutit avtal med Tracs Services AB, som bistår slutkund med all information kring försäljning / inlösen och information om fonderna.

## 2.1.11 Historisk utveckling

**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.**

Fonden startade under 2020. Därmed finns ingen historisk avkastning att redovisa.

## 2.1.12 Aktiv risk

Aktiv risk anges som standardavvikelsen för variationerna i skillnaden i avkastning mellan fonden och dess jämförelseindex. Detta mått anger hur aktiv portföljförvaltningen är i förhållande till jämförelseindexet.

Då jämförelseindex saknas redovisas inte heller något aktivitetsmått för fonden.

## 2.1.13 Gällande och högsta fast förvaltningsavgift

Gällande förvaltningsavgift är den årliga förvaltningsavgift som förvaltaren faktiskt tar ut ur andelsklassen. Tabellen redogör för den gällande- och högsta fasta förvaltningsavgiften som fonden tar ut. Beloppen är uttryckta på årsbasis.

NorQuant Multi Asset / Andelsklass	Gällande fast förvaltningsavgift	Högsta fast förvaltningsavgift
A	0,99%	0,99%
B	0,89%	0,89%
C	0,69%	0,69%

## 2.1.14 Gällande samt högsta försäljnings- och inlösenavgift

Förvaltaren har inte möjlighet att ta ut köp- eller säljavgifter.

## 2.1.15 Avgifter i underliggande fonder

Eftersom fonden har möjlighet att till betydande del placera fondens medel i andra fonder kan avgifter avseende underliggande fonder komma att belasta



# Informationsbroschyr

November 2020

fonderna. Förvaltningsavgifter i underliggande fonder får inte överstiga 0,49 procent i årlig fast förvaltningsavgift. Verkliga avgifter är normalt lägre än ovanstående maxgränser och framgår av respektive fonds fondfaktablad och årsberättelse. I de fall Bolaget får returprovisioner eller andra rabatter från underliggande fonder tillfaller dessa i sin helhet fonden.

## **2.1.16 Övriga kostnader**

Fonden betalar courtage och andra kostnader för fondens värdepappershandel som till exempel transaktions-, leverans-, räntekostnader och skatt. Dessa övriga kostnader belastas fonden vid den tidpunkt de uppstår.



## 2.2 NorQuant Nordic Equity

Fonden startades år 2020.

Fonden har följande andelsklasser och startdatum;

- Andelsklass A, ISIN SE0014957874
- Andelsklass B, ISIN SE0014957882
- Andelsklass C, ISIN SE0014957908.

Innehållet i fondbestämmelserna är gemensamt för andelsklasserna, med undantag för gällande fondavgifter och lägsta teckningsbelopp.

### 2.2.1 Fondtyp

Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF").

### 2.2.2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Tomas Nygaard hos Portföljförvaltaren.

### 2.2.3 Målgrupp

Fonden passar den investerare som har en placeringshorisont på minst tre år och som eftersträvar en medelhög risk för sin investering.

### 2.2.4 Placeringsinriktning

Fonden är en aktiefond som via investeringar i överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument tar exponering mot nordiska aktier. Fonden är att betrakta som en bred aktiefond som allokering mellan olika typer av sektorer och storlek på bolag.

Fondens målsättning är att över tid generera en genomsnittlig årlig avkastning som överstiger indexet VINX Benchmark Cap NOK\_NI.

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och på konto hos kreditinstitut.

Fonden ska till minst 90 % bestå av investeringar i överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument utgivna av emittenter vars aktier är upptagna till handel på marknadsplatser i Norden.

Fonden har inga begränsningar avseende exponering mot olika typer av emittenter. Fonden kan således exponering mot olika typer av sektorer och olika storlek på bolag. Allokeringen bestäms utifrån en kvantitativ modell som syftar till att identifiera aktier med bäst momentum och optimeras därefter utifrån en målsättning för volatilitet.

Fondens geografiska inriktning är mot Norden. Eftersom fonden har ett nordiskt mandat har fonden möjlighet att placera i tillgångar med exponering mot andra valutor än fondens basvaluta, vilket innebär att valutarisk är en naturlig del av fondens totala risk. Fonden har dock

möjlighet att från tid till annan helt eller delvis använda derivatinstrument i syfte att hedga valutarisk.

Underliggande tillgångar till derivatinstrument som ingår i fonden ska utgöras av eller hänföra sig till tillgångar enligt 5 kap. 1 § andra stycket LVF.

### 2.2.5 Särskild placeringsinriktning

Fonden har möjlighet att till en betydande del placera fondens medel i andra fondandelar och är att betrakta som en s.k. fondandelsfond.

Fonden har inte möjlighet att investera i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

### 2.2.6 Derivatinstrument

Fonden får använda derivatinstrument, inklusive så kallade OTC-derivat, men endast för att effektivisera förvaltningen, i syfte att minska kostnader eller risker.

Fonden har möjlighet att från tid till annan använda sig av valutaderivat i syfte att helt eller delvis valutasäkra sina innehav.

Fonden får använda sig av derivatinstrument baserade på tillgångar vars underliggande komponenter består av en eller flera av följande delar:

- tillgångar enligt 5 kap 1 § andra stycket LVF,
- räntesatser,
- valutakurser, eller valutor, samt
- finansiella index

Medel får också placeras i derivatinstrument som handlas direkt mellan parterna (OTC), om:

- motparten omfattas av tillsyn och tillhör de kategorier av företag som godkänts som motparter av Finansinspektionen, och
- derivatinstrumenten är föremål för en daglig, tillförlitlig och kontrollerbar värdering och de vid varje tidpunkt på fondbolagets begäran kan säljas, lösas in eller avslutas genom en utjämnande transaktion till ett rimligt värde.

### 2.2.7 Jämförelseindex

Fondens jämförelseindex är VINX Benchmark Cap NOK\_NI.

Jämförelseindexet är relevant då det speglar fondens placeringsuniversum såsom det är beskrivet i fondens placeringsinriktning.

### 2.2.8 Riskprofil

Den primära risk som är förenad med att placera i aktierelaterade finansiella instrument är marknadsrisk i form av aktiekursrisk, eftersom aktiemarknaderna kan svänga kraftigt i värde vilket kan resultera i en hög volatilitet i fondens värde.



# Informationsbroschyr

November 2020

Den primära risk som är förenad med att placera i ränterelaterade finansiella instrument är främst förändringar i ränteläget och förändringar i kreditvärdighet hos de emittenter som givit ut de obligationer och räntebärande värdepapper som fonden har investerat i.

Fondens känslighet till förändringar i ränteläget styrs av fondens duration, där en längre duration innebär en högre känslighet mot förändringar i ränteläget, och en kortare duration innebär en lägre känslighet mot förändringar i ränteläget.

Fondens känslighet till förändringar i kreditvärdighet hos de emittenter som givit ut de obligationer och räntebärande värdepapper innebär att en försämrad kreditvärdighet hos en emittent generellt innebär en lägre värdering av obligationen eller det räntebärande värdepapper som emittenten givit ut, och en förbättrad kreditvärdighet hos en emittent generellt innebär en högre värdering av obligationen eller det räntebärande värdepappers om emittenten givit ut.

Eftersom fonden har möjlighet att placera utanför Sverige kommer fonden att naturligt ha en exponering och därmed valutakursrisk mot andra valutor än svenska kronor.

## 2.2.9 Riskbedömningsmetod

Förvaltaren mäter dagligen den sammanlagda exponeringen för fonden genom åtagandemetoden. De sammanlagda exponeringarna får max uppgå till 100 % av respektive fonds värde.

## 2.2.10 Utdelning

Fonderna/andelsklasserna lämnar ingen utdelning.

## 2.2.11 Marknadsföring i andra länder

Fonden marknadsförs endast i Sverige.

## 2.2.12 Historisk utveckling

**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.**

Fonden startade under 2020. Därmed finns ingen historisk avkastning att redovisa.

## 2.2.13 Aktiv risk

Aktiv risk anges som standardavvikelsen för variationerna i skillnaden i avkastning mellan fonden och dess jämförelseindex. Detta mått anger hur aktiv portföljförvaltningen är i förhållande till jämförelseindexet. Eftersom förvaltningen är aktiv kommer avkastningen över tid att avvika från jämförelseindexet och den aktiva risken kommer att variera från år till år.

Fonden är nystartad och har ingen uppmätt aktiv risk.

## 2.2.14 Gällande och högsta fast förvaltningsavgift

Gällande förvaltningsavgift är den årliga förvaltningsavgift som förvaltaren faktiskt tar ut ur andelsklassen. Tabellen redogör för den gällande- och högsta fasta förvaltningsavgiften som fonden tar ut. Beloppen är uttryckta på årsbasis.

NorQuant Nordic Equity/ Andelsklass	Gällande fast förvaltningsavgift	Högsta fast förvaltningsavgift
A	1,49%	1,49%
B	1,24%	1,24%
C	0,99%	0,99%

## 2.2.15 Gällande samt högsta försäljnings- och inlösenavgift

Förvaltaren har inte möjlighet att ta ut köp- eller säljavgifter.

## 2.2.16 Avgifter i underliggande fonder

Eftersom fonden har möjlighet att till betydande del placera fondens medel i andra fonder kan avgifter avseende underliggande fonder komma att belasta fonderna. Förvaltningsavgifter i underliggande fonder får inte överstiga 1,49 procent i årlig fast förvaltningsavgift samt 15 procent i prestationsbaserad ersättning. Verkliga avgifter är normalt lägre än ovanstående maxgränser och framgår av respektive fonds fondfaktablad och årsberättelse. I de fall Bolaget får returprovisioner eller andra rabatter från underliggande fonder tillfaller dessa i sin helhet fonden.

## 2.2.17 Övriga kostnader

Fonden betalar courtage och andra kostnader för fondens värdepappershandel som till exempel transaktions-, leverans-, räntekostnader och skatt. Dessa övriga kostnader belastas fonden vid den tidpunkt de uppstår.





# Informationsbroschyr

November 2020

## 3 INFORMATION OM FCG FONDER AB

FCG Fonder AB, med adress Östermalmstorg 1, 5tr, 11442 Stockholm, och org.nr. 556939-1617, är ett aktiebolag med ett aktiekapital på 50 000 SEK. Bolaget bildades år 2014 och har sitt säte i Stockholm.

### 3.1 Styrelseledamöter

- Carl-Viggo Östlund (Styrelseordförande)
- Johan Cristvall (Ledamot)
- Jimmi Brink (Ledamot)
- Mari Thjømøe (Ledamot)
- Tove Bångstad (Ledamot)
- Johan Gustafsson (Ledamot)

### 3.2 Verkställande Direktör

- Johan Schagerström

### 3.3 Ledande befattningshavare

- Johan Schagerström, vice Verkställande Direktör och ansvarig för Kapitalförvaltning
- Mikael Olausson, ansvarig för Outsourcing
- Mats Tornell ansvarig för Operations
- Anders Alvin, ansvarig för Riskkontrollfunktionen
- Monika Reinholdsson, ansvarig för Regelefterlevnadsfunktionen
- Veronica Sommerfeld, ansvarig för juristfunktionen

### 3.4 Klagomålsansvarig

- Mats Tornell, ansvarig för Operations

### 3.5 Revisor

Fondbolagets revisor är Daniel Algotsson, auktoriserad revisor, Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, 113 97 Stockholm.

### 3.6 Ersättningspolicy

Bolaget lämnar som regel inte rörlig ersättning. Bolaget har dock antagit en Ersättningspolicy som reglerar hur anställda och andra relevanta personer har möjlighet att erhålla rörliga ersättning. Rörlig ersättning utvärderas utifrån en anställds prestation i förhållande både till kvantitativa och kvalitativa mål, och ska justeras för den risk som den anställdes beteende gett upphov till. Ersättningar beslutas i huvudsak av styrelsen men kan för vissa kategorier anställda beslutas av VD. En anställds ersättning ska alltid vara baseras på en balanserad avvägning mellan personens fasta ersättning och den rörliga delen. Vid utbetalning ska delar av rörlig ersättning skjutas upp för senare utbetalning och riskjusteras innan utbetalning. Rörlig ersättning kan falla bort bland annat vid olämpligt beteende eller vid brott mot interna riktlinjer.

Portföljförvaltare erhåller av förvaltaren en fast ersättning baserad på storleken av det förvaltade kapitalet, samt i vissa fall rörlig ersättning i form av prestationsbaserat arvode. Mot bakgrund av den typ av verksamhet som förvaltaren ska bedriva har förvaltaren bedömt risken för att förvaltarens ersättningssystem skulle kunna påverka risknivån i förvaltaren negativt som låg. Ytterligare information om Ersättningspolicyn finns på webbsidan [www.fcgfonder.se](http://www.fcgfonder.se) under "om oss/legal information", och en papperskopia av policyn kan på begäran fås kostnadsfritt av Bolaget.

### 3.7 Principer för aktieägarengagemang

Bolagets principer för aktieägarengagemang finns publicerade på webbsidan [www.fcgfonder.se](http://www.fcgfonder.se) under "om oss/legal information".

### 3.8 Behandling av Personuppgifter

När du öppnar ett fondkonto och köper andelar i fonder hos Bolaget eller ett ombud till Bolaget så kommer dina personuppgifter att behandlas i samband med detta. Behandlingen avser förberedelse och administration av den berörda tjänsten, och därtill kan uppgifterna utgöra underlag för marknads- och kundanalyser, affärsuppföljning samt affärs- och metodutveckling. De kan också användas för att skicka information till dig som fondandelsägare och i marknadsföringssyfte.

Behandlingen kan även ske hos Bolagets uppdrags- tagare och andra företag inom FCG-koncernen där dessa samarbetar kring tjänster. All behandling sker i enlighet med sekretess- och skyddsbestämmelser i lagar och regler. Om du vill veta mer om Bolagets behandling, och dina rättigheter att bland annat få ändra, radera eller begära ut dina personuppgifter, så hittar du Bolagets Dataskyddspolicy på webbsidan [www.fcgfonder.se](http://www.fcgfonder.se) under "om oss/legal information".

### 3.9 Fonder som FCG Fonder AB förvaltar

#### 3.9.1 Värdepappersfonder

- Exceed Select
- FE Småbolag Sverige
- FondNavigator 0–100
- Investtech Invest
- NorQuant Multi Asset
- NorQuant Nordic Equity
- Penser Sustainable Impact (f.d Jämställda Bolag Global)
- Penser Dynamic Allocation
- Placerum Balanserad
- Placerum Dynamisk
- Placerum Optimera
- PLUS Mikrobolag Sverige Index
- PLUS Småbolag Sverige Index
- PLUS AllaBolag Sverige Index



# Informationsbroschyr

November 2020

- Quesada Bond Opportunity
- Quesada Global

## 3.9.2 Specialfonder

- Archipelago Multi-Strategy
- Chelonia Market Neutral
- Consensus Global Select
- Consensus Lighthouse Asset
- Consensus Småbolag
- Consensus Sverige Select
- Dynamisk Allokering Alternativa Investeringar
- Dynamisk Allokering Global
- Dynamisk Allokering Ränta
- Dynamisk Allokering Sverige
- FE Select
- FR Compounder
- FR Compounder Feeder (EUR)
- FR Compounder Feeder (SEK)
- FR Compounder Feeder (USD)
- FR Short Duration Bond Fund
- ia
- Pappers
- Penser Yield
- Quesada Balanserad
- Quesada Yield
- Quesada Offensiv
- Quesada Ränta
- Quesada Sverigefond
- Quesada Vision
- Shepherd Energy Fund

## 3.9.3 Alternativa investeringsfonder:

- Apikal Fastighetspartner II AB
- Borgo Fund I AB
- Coeli Private Equity 2016 AB
- Coeli Private Equity XI AB
- Goldcup 100585 AB
- Uequity One AB
- Zenith Group Real Estate I AB (publ)
- Zenth Growth I AB (publ)
- Zenith Venture Capital I AB (publ)

## 4 Hållbarhetsinformation

- Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden.
- Hållbarhetsaspekter beaktas **inte** i förvaltningen av fonderna.

## 5 Fondbestämmelser

Gällande fondbestämmelser och faktablad finns även publicerade [här](https://fcgfonder.se/legal-our-funds/our-funds/) (<https://fcgfonder.se/legal-our-funds/our-funds/>).

