

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

Crescit

Crescit Asset Management AB

ISIN-kod: **SE0005100245**

www.crescit.se

Ring 08-121 376 76 för mer information

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Crescit vad gäller detta faktablad. Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av Crescit Asset Management AB. Crescit Asset Management AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen.

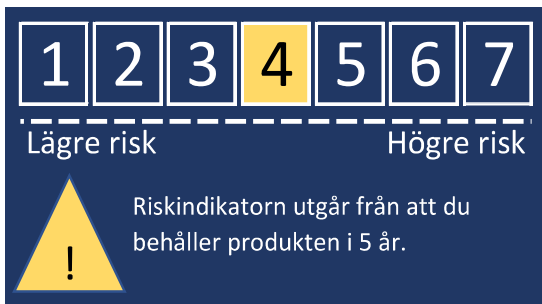
Faktabladet upprättades 2024-03-19.

Vad innebär produkten?

Typ	Specialfond
Löptid	Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren
Mål	<p>Crescit är en specialfond med inriktning på aktiemarknaden vilket innebär att fonden har utökade möjligheter att placera fondens medel i derivatinstrument och fondandelar. Fondens mål är att skapa en årlig positiv avkastning till sina andelsägare. Fondens avkastning ska vara mindre volatil än den allmänna utvecklingen på aktiemarknaden över tiden. Crescit har sin bas i ränte- och obligationsmarknaden, men använder sig därtill av aktieindexrelaterade derivatstrategier. Fonden kombinerar dessa finansiella derivatinstrument på aktieindex med obligationer som enligt förvaltarens uppfattning är mest gynnsamma under varje given tidpunkt. Fonden använder derivatinstrument (inklusive OTC-derivat) som ett led i placeringsinriktningen. Med hjälp av derivatinstrument kan fonden skapa en så kallad hävstångseffekt. Fonden har rätt att utnyttja blankning. Fondens medel får investeras i obligationer och andra skuldförbindelser emitterade av företag, stater, kommuner, statliga eller kommunala myndigheter eller av något mellanstatligt organ, med låg till hög kreditvärdighet. Fonden kan komma att placera en betydande andel av fondförmögenheten i andra fonder. Fonden har inget jämförelseindex utan jämför sig i sin förvaltning istället med tre månaders svensk statskuldväxel.</p> <p>Den riskjusterade avkastningen ska vara bättre än en traditionell aktieportfölj. Härtill ska en placering i Crescit vara mindre riskfylld än en traditionell placering i aktiemarknaden.</p> <p>Försäljning och inlösen av fondandelar får ske på sista bankdagen varje månad genom fondbolaget eller dess ombud.</p> <p>Fondbolaget kan besluta om utdelning till andelsägarna.</p>
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. Fonden vänder sig främst till stiftelser och andra institutioner samt investerare som har god kunskap om de finansiella marknaderna
	Förvaringsinstitut: SEB. Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska www.crescit.se

Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?

Riskindikator



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 medelhög riskklass. Det betyder att fonden har medelhög risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet.

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. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. 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. 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. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Detta scenario inträffade för en investering mellan 2013-2023.

Rekommenderad innehavstid: 5år		100 000 kr	
Exempel på investering:		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavstid)
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	91 940 kr	65 694 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-8,06%	-8,06%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	90 393 kr	85 154 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-9,61%	-3,16%
Neutral	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	99 972 kr	108 273 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-0,03%	1,60%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	129 875 kr	125 002 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	29,88%	4,56%

Vad händer om Crescit Asset Management 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 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.

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 kronor investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	1 423 kr	7 117 kr
Årliga kostnadseffekter*	1,42%	1,35% 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 2,71% före kostnader och 1,35% 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 i kronor är baserade på en investering på 100 000 kr)

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	- kr
Inlösenkostnader	5% om uttag sker inom tolv inom ett år, annars tar vi inte ut någon inlösenavgift men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det	- kr
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader	1% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1 000 kr
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.	423 kr
Extra kostnader so tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	20% per år av den del av total avkastningen för varje enskild andelsägare som överstiger en avkastningströskel, se närmare i fondens informationsbroschyr och fondbestämmelser. Den prestationsbaserade avgiften betalas ut i efterskott.	1 058 kr

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengarna i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placeras 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 bankdagar utan någon extra avgift.

Hur kan jag klaga?

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

kan också vända dig till fondbolaget <https://www.crescit.se/klagomal/> eller skriva till jonas.granholm@crescit.se

Övrig relevant information

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

Avkastning för de 10 senaste åren samt resultatscenarion finns att tillgå här:<https://www.crescit.se>