

Crescit Protect – andelsklass B

Specialfond – aktieexponering med säljoptionsskydd – USD

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.

Du är på väg att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Produkt

Crescit Protect – andelsklass B · ISIN: SE0012454668 · Valuta: USD · PRIIP-utvecklare: Crescit Asset Management AB · Förvaltare: Crescit Asset Management AB · Telefon: 08-121 376 76 · www.crescit.se

Crescit Asset Management AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen, som även ansvarar för tillsynen av detta faktablad. Faktabladet upprättades 2026-06-15.

Vad innebär produkten?

Typ: Specialfond (alternativ investeringsfond) enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

Mål: Fonden ger aktielik avkastning över tid med tryggheten av ett säljoptionsprogram som skyddar mot fallande aktiemarknader.

Målgrupp: Sparare som planerar att behålla investeringen i minst 5 år och som förstår att placerade pengar både kan öka och minska i värde och att hela det insatta beloppet kan gå förlorat.

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

Förvaringsinstitut: SEB. Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr och senaste andelsvärde finns kostnadsfritt på svenska på 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 sjunker i värde på grund av marknadsutvecklingen. Indikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år.



◀ Lägre risk · vanligtvis lägre avkastning Högre risk · vanligtvis högre avkastning ▶

Vi har klassificerat produkten som 3 av 7 – en medellåg riskklass. Det betyder att potentiella förluster till följd av framtida resultat är på en medellåg nivå.

Var uppmärksam på valutarisk. Denna andelsklass är noterad i USD. Om din basvaluta är en annan beror din avkastning även på växelkursen mellan valutorna.

Denna risk beaktas inte fullt ut i indikatorn ovan.

Risker som inte fångas av indikatorn – t.ex. likviditetsrisk, motpartsrisk och hållbarhetsrisk – kan påverka fondens värde och beskrivs i informationsbroschyren. Produkten innehåller inget skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla löpande kostnader för produkten, men eventuellt inte kostnader till din rådgivare eller distributör, och ingen hänsyn tas till din skattesituation. Vad du får beror på framtida marknadsutveckling, som är osäker.

	Investering 100 000 kr	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
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	72 400 kr	61 100 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-27,59 %	-9,39 %
Ogynnsamt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	82 900 kr	109 500 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-17,06 %	1,82 %

Investering 100 000 kr	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Måttligt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader 106 900 kr	130 400 kr
	Genomsnittlig avkastning per år 6,93 %	5,46 %
Gynnsamt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader 125 100 kr	158 800 kr
	Genomsnittlig avkastning per år 25,05 %	9,69 %

De ogynnsamma, måttliga och gynnsamma scenarierna bygger på fondens månatliga avkastningar över 10 år (rullande delperioder; sämsta/median/bästa). Stressscenariot beräknas enligt bilaga IV och kan aldrig vara bättre än det ogynnsamma scenariot. För Protect baseras historik före 2019-04 på en proxy (Global calendar collar strategy) för perioden 2015-2019.

Vad händer om Crescit inte kan göra utbetalningar?

Fondens tillgångar förvaras åtskilda hos förvaringsinstitutet SEB och ingår inte i fondbolagets konkursbo. Det finns inget statligt ersättningssystem som täcker förluster till följd av fondens utveckling.

Vilka är kostnaderna?

Kostnader över tid

Tabellen visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika kostnader. Det första året antas 0 % avkastning; för fem år antas det neutrala scenariot. Investering 100 000 kr.

Investering 100 000 kr	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	910 kr	4 548 kr
Årliga kostnadseffekter (*)	0,91 %	0,91 %

(*) Visar hur kostnaderna minskar din avkastning per år. Exempel: om du löser in efter ett år beräknas din avkastning bli 6,51 % före kostnader och 5,61 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Kostnadstyp	Belopp	Beskrivning
Engångskostnader vid teckning eller inlösen		
Teckningskostnader	0 kr	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten kan göra det.
Inlösenkostnader	0 kr	Vi tar inte ut någon inlösenavgift (men säljaren kan ta ut en avgift).
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader	890 kr	≈0,9 % av värdet på din investering per år. Uppskattning baserad på faktiska kostnader senaste året.
Transaktionskostnader	19,17 kr	0,02 % av värdet på din investering per år. Uppskattning av kostnaderna när vi köper och säljer underliggande investeringar.
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ej tillämplig	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.

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

Rekommenderad innehavstid: 5 år. Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod, men är lämplig för en medellång till lång horisont. Inlösen sker dagligen (sedan juni 2025).

Hur kan jag klaga?

Klagomål på produkten, fondbolagets agerande eller den som rådggett/sålt produkten kan lämnas till Crescit Asset Management AB via www.crescit.se/klagomal eller den som sålt produkten.

Övrig relevant information

Informationsbroschyr, fondbestämmelser, års- och halvårsredogörelse samt aktuellt andelsvärde finns kostnadsfritt på www.crescit.se. Tidigare resultat och tidigare publicerade resultatscenarier finns på www.crescit.se. Information om ersättningspolicy finns på www.crescit.se.