Crescit Hedge

Specialfond – aktiemarknadsstrategi med derivat – SEK

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 Hedge · ISIN: SE0005100245 · Valuta: SEK · 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 2026-11-02.

Vad innebär produkten?

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

Mål: Fonden har inriktning på aktiemarknaden med utökade möjligheter att placera i derivatinstrument och fondandelar. Målet är god riskjusterad avkastning över tid, mindre volatil än aktiemarknaden.

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 4 av 7 – en medelriskklass. Det betyder att potentiella förluster till följd av framtida resultat är på en medelnivå.

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	73 600 kr	74 900 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-26,37 %	-5,62 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	90 400 kr	103 800 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-9,61 %	0,74 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	102 500 kr	117 400 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	2,49 %	3,26 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	128 200 kr	140 900 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	28,21 %	7,10 %

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det mediana och det bästa utfallet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Det negativa scenariot inträffade för en investering mellan oktober 2017 och september 2022. Det neutrala scenariot inträffade för en investering mellan januari 2017 och december 2021. Det positiva scenariot inträffade för en investering mellan april 2020 och mars 2025.

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	2 160 kr	12 800 kr
Årliga kostnadseffekter (*)	2,2 %	2,2 %

(*) Visar hur kostnaderna minskar din avkastning per år under innehavstiden. Om du till exempel löser in efter den rekommenderade innehavstiden (5 år) beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 5,4 % före kostnader och 3,3 % 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	1 000 kr	1,00 % av värdet på din investering per år. Fast avgift enligt fondbestämmelserna.
Transaktionskostnader	400 kr	0,40 % av värdet på din investering per år. Uppskattning av kostnaderna när vi köper och säljer underliggande investeringar, snitt för de tre senaste åren.
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	760 kr	0,76 % per år i snitt de senaste fem åren. 20 % av den avkastning som överstiger en avkastningströskel, beräknat per andelsägare. Betalas i efterskott.

Resultatscenarierna bygger på fondens andelsvärde, där fasta och resultatrelaterade avgifter som faktiskt tagits ut redan är avdragna.

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 månadsvis (sista bankdagen varje månad).

Hur kan jag klaga?

Om du vill klaga på produkten kan du vända dig till den som gett dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till Crescit Asset Management AB via www.crescit.se/klagomal, per e-post till jonas.granholm@crescit.se eller per post till Crescit Asset Management AB, Brahegatan 20, 114 37 Stockholm.

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/fonder/crescit. Information om ersättningspolicy finns på www.crescit.se.