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 2026-11-02.

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 valutarisken. Du kan få betalningar i en annan valuta, så den slutliga avkastningen du får beror på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i den indikator som visas 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 10 000 USD		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	6 950 USD	6 140 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	-30,51 %	-9,30 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 300 USD	11 040 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	-17,01 %	2,00 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 790 USD	13 640 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	7,87 %	6,40 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	12 710 USD	15 740 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	27,12 %	9,49 %

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 december 2024 och december 2025. Det neutrala scenariot inträffade för en investering mellan juli 2019 och juni 2024. Det positiva scenariot inträffade för en investering i jämförelseindex (t.o.m. april 2019) och därefter i fonden mellan november 2016 och oktober 2021. Före maj 2019 saknar fonden egen historik. För den tiden används jämförelseindexet Global calendar collar strategy med avdrag för fondens kostnader.

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 10 000 USD.

Investering 10 000 USD	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	96 USD	629 USD
Årliga kostnadseffekter (*)	1,0 %	1,0 %

(*) 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 7,4 % före kostnader och 6,4 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Kostnadstyp	Belopp	Beskrivning
Engångskostnader vid teckning eller inlösen		
Teckningskostnader	0 USD	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten kan göra det.
Inlösenkostnader	0 USD	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	95 USD	0,95 % av värdet på din investering per år. Fast avgift enligt fondbestämmelserna.
Transaktionskostnader	1 USD	0,01 % 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	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?

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