Crescit Protect – andelsklass C

Specialfond – aktieexponering med säljoptionsskydd – 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 Protect – andelsklass C · ISIN: SE0012454635 · 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 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 4 av 7 – en medelriskklass. Det betyder att potentiella förluster till följd av framtida resultat är på en medelnivå.

Var uppmärksam på valutarisk. Andelsklassen är noterad i svenska kronor men är inte valutasäkrad mot fondens USD-tillgångar. Valutaeffekten USD/SEK ingår därför i både riskindikatorn och resultatscenarierna.

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	59 800 kr	61 900 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-40,16 %	-9,14 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	91 700 kr	92 600 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-8,27 %	-1,53 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	107 800 kr	144 400 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	7,83 %	7,62 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	129 800 kr	161 900 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	29,76 %	10,11 %

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 i jämförelseindex (t.o.m. april 2019) och därefter i fonden mellan maj 2017 och april 2022. Det positiva scenariot inträffade för en investering mellan mars 2020 och februari 2025. 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 100 000 kr.

Investering 100 000 kr	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	960 kr	6 590 kr
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 8,6 % före kostnader och 7,6 % 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	950 kr	0,95 % av värdet på din investering per år. Fast avgift enligt fondbestämmelserna.
Transaktionskostnader	10 kr	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.