

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette verdipapirfondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå fondets kjennetegn og risikoen ved å investere i fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen så du kan ta en velfundert beslutning om du vil tegne andeler i fondet.

FORTE Obligasjon A

Rentefond

ISIN: NO 0010 601297

Fondet er forvaltet av Forte Fondsforvaltning AS, et uavhengig forvaltningsselskap

Målsetting og investeringsstrategi

Målsetting

FORTE Obligasjons målsetning er å gi sine andelseiere høyest mulig avkastning i forhold til den risiko som fondet tar.

Investeringsstrategi

Fondet kan investere i omsettelige rentebærende verdipapirer utstedt i norske kroner av stat, fylker, kommuner, banker, forsikringsselskaper og utvalgte kredittforetak.

Fondet vil i hovedsak være investert i obligasjoner utstedt av kommuner, banker, forsikringsselskaper og utvalgte kredittforetak. I perioder vil fondet kunne ha allokert det meste av sine investeringer i to eller tre av disse segmentene.

FORTE Obligasjons investeringsmandat er utformet i tråd med Verdipapirfondenes forenings bransjestandard, der fondet er klassifisert i klassen Øvrige norske obligasjonsfond.

Referanseindeks

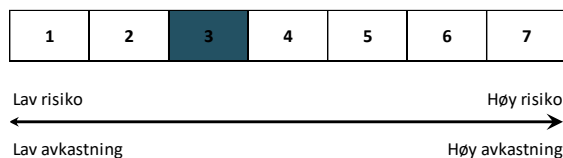
Fra 1. januar 2019 er fondets referanseindeks NORM (NBP Norwegian RM Aggregated Index NOK).

Utbytte Fondets skattepliktige inntekt blir utdelt til andelseierne ved årets slutt i form av nye andeler. Andelsverdien blir på samme tidspunkt nedjustert like mye som verdien av den skattepliktige inntekten per andel

Investeringsperiode FORTE Obligasjon passer for andelseiere som har en sparehorisont på minst to år.

Tegning og innløsning i fondet kan normalt gjennomføres alle virkedager. Minste tegningsbeløp er 100 kroner for engangstegning og spareavtaler.

Risiko- og avkastningsprofil



Risikoskalaen over viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved en investering i fondet og er basert på historiske svingninger i fondet. Et høyt tall betyr at fondet er utsatt for høy risiko, det vil si store kurssvingninger. Ved et lavt tall er risikoen lav. Merk at kategori 1 i skalaen ikke betyr at investeringen er risikofri.

Svingningene i fondet plasserer FORTE Obligasjon i kategori 3, det betyr at det er medium risiko med hensyn til både opp- og nedganger i andelsverdien.

Fondets plassering på skalaen er ikke fast og kan endre seg over tid. Historiske kurssvingninger av fondet gir ikke nødvendigvis et pålitelig bilde av hvordan fondets risikoprofil vil bli i fremtiden, se også avsnittet om risiko i fondets prospekt.

Følgende risikofaktorer er ikke dekket av indikatoren, men kan være av vesentlig betydning for fondet: Kreditt risiko - risikoen for at en låntaker eller bank ikke kan oppfylle sine forpliktelser, som for eksempel å betale løpende renter eller å tilbakebetale lånet, likviditetsrisiko - risikoen for at fondets plasseringer ikke kan bli omsatt innen rimelig tid til gjeldende markedspris, operasjonell risiko - er risikoen for tap som følge av svikt i interne prosesser, systemfeil eller menneskelige feil, og motpartsrisiko - risikoen for at en megler, depotbank eller annen motpart ikke kan oppfylle sine forpliktelser.

Kostnader**Engangskostnad ved transaksjoner**

Tegningsgebyr	0,0 %
Innløsningsgebyr	0,0 %

Dette er maksimale gebyrer som kan trekkes før tegningsbeløpet investeres eller innløsningsbeløpet utbetales.

Årlige kostnader som belastes fondet

Løpende kostnader	0,5 %
-------------------	-------

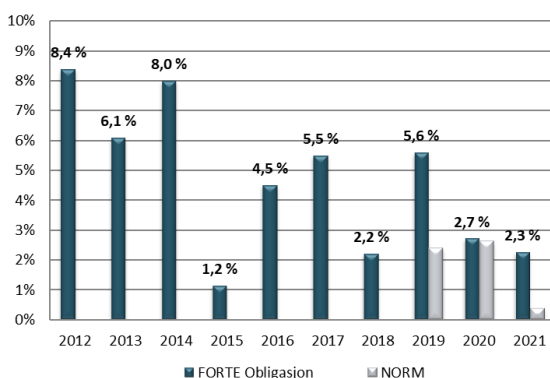
Kostnader som belastes i særlige tilfeller

Resultatavhengig godtgjørelse	Ingen
-------------------------------	-------

Det er ingen tegnings- eller innløsningsgebyrer forbundet med direkte transaksjoner hos Forte. Tredjeparter, som distributører, kan imidlertid kreve

et tegnings- og/eller innløsningsgebyr. Ta kontakt med din rådgiver for mer informasjon.

Årlig kostnader omfatter fast forvaltningshonorar som dekker kostnader til forvaltning, administrasjon og markedsføring av verdipapirfondet. Transaksjonsdrevne kostnader betales til depotbank og er basert på foregående års utgifter og prosentsatsen kan endre seg fra år til år. Alle kostnader reduserer verdipapirfondets potensielle avkastning. Les mer om verdipapirfondets kostnader, og beregning av disse, i avsnitt 2 i prospektet som du kan hente på www.fortefondene.no.

Historisk avkastning

Stolpene viser årlig avkastning per kalenderår for fondets referanseindeks, NORM (NBP Norwegian RM Aggregated Index NOK), fra 2019, samt fondets årlige avkastning siden 2012.

Fondets avkastning siden oppstart finner du på fondet hjemmeside, www.fortefondene.no.

Avkastningen i referanseindeksen er beregnet i norske kroner og reinvestert utbytte er inkludert i beregningene.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

FORTE Obligasjon er et aktivt forvaltet fond, og fondets portefølje vil være forskjellig fra referanseindeksens sammensetning. Fondets avkastning vil derfor i perioder kunne avvike betydelig fra referanseindeksen.

Praktisk informasjon

Depotmottaker	DNB Bank ASA
Ytterligere informasjon	Ytterligere informasjon om FORTE Obligasjon fremgår av fondets vedtekter og hel- og halvårsrapporten. Disse kan lastes ned fra vår hjemmeside: www.fortefondene.no Trykte eksemplarer er også tilgjengelige vederlagsfritt. For å få tilsendt et eksemplar kan du ringe oss på tlf. 73 20 22 10, eller skrive til oss på post@fortefondene.no .
Skatt	FORTE Obligasjon utdeler fondets skattepliktige inntekt til andelseierne i form av nye andeler ved årets slutt slik at fondet ikke kommer i skatteposisjon. Din skatteplikt er avhengig av det landet du er bosatt og /eller skattepliktig til. For ytterligere informasjon, kontakt din lokale skatterådgiver.
Ansvar	Forte Fondsforvaltning AS kan bare holdes ansvarlig for opplysninger i nøkkelinformasjonen som er villedende, unøyaktig eller inkonsistent i forhold til opplysninger i prospektet
Beregning andelsverdi	Andelsverdien beregnes daglig og publiseres bl.a. på vår hjemmeside, www.fortefondene.no , og i ledende aviser.