

# Nøkkelinformasjon for investorer

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om verdipapirfondet Fondsfinans Utbytte. 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.

## Verdipapirfondet Fondsfinans Utbytte

ISIN: NO0010860349

Verdipapirfondet er forvaltet av Fondsfinans Kapitalforvaltning AS (org.nr.: 981 635 647)

### Målsetting og investeringsstrategi

#### MÅLSETTING

Fondets målsetting er å gi andelseierne best mulig risikojustert avkastning gjennom en aktivt forvaltet portefølje bestående hovedsakelig av norske aksjer.

#### INVESTERINGSSTRATEGI

Fondsfinans Utbytte er et aktivt forvaltet aksjefond som i hovedsak investerer i norske børsnoterte aksjer. Fondet vil fortrinnsvis investere i kvalitetsselskaper med høy kapitalavkastning, solid balanse og langsiktig potensial til å utbetale utbytte (etter forvalters vurdering).

Forvaltningen er verdiorientert og langsiktig. Vi leter etter selskaper der vi mener verdiene er høyere enn markedsprisen, og er bevisste på at verdiskapningen i bedriftene skjer over flere år. Fondsfinans Utbytte har en konsentrert portefølje som tillater at investeringene kan følges opp tett. Investeringer med høy risiko søkes unngått, særlig de som har binære utfall innen utvikling eller regulering. Fondets portefølje er sammensatt for å oppnå diversifisering av risiko.

Fondsfinans Kapitalforvaltning tar samfunnsansvar på alvor og arbeider kontinuerlig i henhold til våre ESG prinsipper.

#### REFERANSEINDEKS

Fondets referanseindeks er Oslo Børs Fondsindeks (OSEFX)

#### UTBYTTE

Utbytte som fondet mottar reinvesteres automatisk og utgjør dermed en del av andelsverdien.

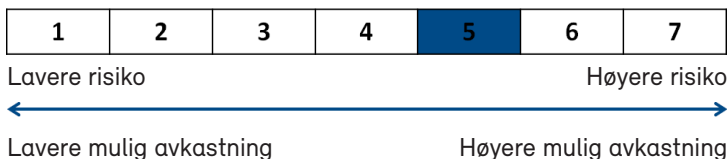
#### INVESTERINGSPERIODE

Fondsfinans Utbytte passer for investorer med minimum fem års investeringshorisont.

Tegninger og innløsninger av andeler kan normalt gjennomføres alle norske børsdager, med mindre markeder hvor en vesentlig del av fondets portefølje er investert i er stengt. Fristen ved tegning, innløsning og bytte av fond er kl. 13:00.

Minste tegningsbeløp er NOK 10.000,-. Ved opprettelse av spareavtale er minste sparebeløp NOK 1.000,-

### Risiko - og avkastningsprofil



Indikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved en investering i fondet.

Et høyt tall betyr at fondet er forbundet med høy risiko for kurssvingninger. Er tallet lavt, er risikoen lav. Merk at kategori 1 i ovennevnte skala ikke betyr at investeringen er risikofri.

Da fondet ikke har 5-års historikk, er fondets plassering på indikatoren basert på fondets avkastning fra 12. september 2019 frem til 31. desember 2019 og de ukentlige kurssvingninger for et sammenlignbart fond i perioden før dette slik at samlet måleperiode er 5 år.

Fondet plasseres i kategori 5. Det betyr at kjøp av andeler i fondet er forbundet med relativ høy risiko for kurssvingninger. Fondets plassering på skalaen er ikke fast, men vil normalt endre seg med tiden. Historiske kurssvingninger gir ikke nødvendigvis et pålitelig bilde av hvordan fondets risikoprofil vil bli i fremtiden.

Fondets kalkulte risiko tar ikke nødvendigvis tilstrekkelig høyde for devalueringer, politiske inngrep eller plutselige svingninger i aksjemarkedet. Fondets avkastning vil være påvirket av valutakurssvingninger mellom norske kroner og de valutaer fondet er eksponert mot.

Fondet plasserer midlene i forskjellige aksjer i ulike bransjer i Norge. En slik spredning av fondets midler vil normalt gi mindre svingninger i fondets verdi enn ved plasseringer i ett eller noen få enkeltpapirer. Gjennom denne diversifiseringen oppnår fondet risikospredning.

## Kostnader

| Engangsgebyrer ved tegning og innløsning |       |
|------------------------------------------|-------|
| Tegningsgebyr                            | 0 %   |
| Innløsningsgebyr                         | 0 %   |
|                                          |       |
| Årlige kostnader som belastes fondet     |       |
| Fast forvaltningshonorar                 | 1,2%  |
| Variable forvaltningskostnader           |       |
| Resultatavhengig forvaltningshonorar     | Ingen |

Det belastes et årlig forvaltningshonorar på 1,2 %.

Det er ingen gebyrer ved tegning og innløsning av andeler i fondet da svingprising brukes.

Forvaltningshonoraret betales til forvaltningsselskapet og brukes bla. til å dekke kostnadene ved forvaltningen av fondet, herunder også kostnader til markedsføring og distribusjon. Transaksjonsdrevne kostnader i fondet dekkes ikke av forvaltningshonoraret. Kostnadene reduserer fondets potensielle avkastning. I 2019 ble fondet belastet med 1,22% i kostnader (TER).

Mer informasjon om kostnader finnes i fondets prospekt.

## Historisk avkastning

Ettersom fondet ikke har eksistert i et helt kalenderår, finnes det ennå ikke tilstrekkelige historiske data for å kunne gi relevante opplysninger om historisk avkastning.

Stolpene viser verdipapirfondets årlige avkastning sammenlignet med dets referanseindeks. Alle kostnader slik som tegnings- og innløsningsgebyr og forvaltningshonorar er fratrullet.

Historisk avkastning er ingen garanti for framtidig avkastning. Framtidig avkastning vil bla. avhenge av markedsutvikling, forvalters dyktighet, verdipapirfondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ.

Startdato: 12. september 2019.

## Praktiske opplysninger

|                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Depotmottaker:          | Danske Bank                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Ytterligere Informasjon | Prospekt, faktaark, årsrapporter og markedsrapporter for fondene i Fondsfinans Kapitalforvaltning ligger tilgjengelig i norsk utgave på <a href="http://www.fondsfinans.no">www.fondsfinans.no</a> . Trykte eksemplarer er også tilgjengelige vederlagsfritt. For å få tilsendt informasjon, kontakt oss på tlf. 23 11 30 00.                                                                              |
| Skatt                   | Fondsfinans Utbytte er skattepliktig til Norge, men er fritatt for skatteplikt på gevinster og har ikke fradragsrett for tap ved realisasjon av aksjer. Fondet kan likevel være pliktig til å betale skatt på utbytte fra utenlandske selskaper. Andelseiers skatteplikt avhenger av det landet en er bosatt i og/eller skattepliktig til. For ytterligere informasjon, kontakt din lokale skatterådgiver. |
| Ansvar                  | Fondsfinans Kapitalforvaltning AS kan kun holdes ansvarlig for opplysninger i nøkkelinformasjonen som er villedende, unøyaktig eller inkonsistent i forhold til opplysninger i prospektet.                                                                                                                                                                                                                 |
| Tilsyn                  | Fondsfinans Utbytte er godkjent i Norge og er under tilsyn av Finanstilsynet.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Beregning andelsverdi   | Andelsverdien beregnes normalt alle norske børsdager, med mindre markeder hvor en vesentlig del av fondets portefølje er investert i er stengt. Kursen publiseres bla. på vår hjemmeside og i ledende aviser.                                                                                                                                                                                              |