

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og or å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

Fondsfinans High Yield

NO0010710452

VERDIPAPIRFONDET FONDSFINANS HIGH YIELD

Fondsfinans Kapitalforvaltning AS

www.fondsfinans.no, ring telefon 23113000 for mer informasjon

Finanstilsynet fører tilsyn med Fondsfinans Kapitalforvaltning AS og dette nøkkelinformasjonsarket.

Produksjonsdato 01/01/2024

Hva er dette produktet?

Type: Verdipapirfond

Løpetid: Verdipapirfondet har ingen forfallsdato eller løpetid

Målsetning: Fondets målsetning er å levere høyest mulig avkastning gjennom å hovedsakelig investere i høyrenteobligasjoner primært utstedt av nordiske selskaper. Verdiveid kredittrating skal etter forvalters vurdering være minimum B. Fondets modifiserte rentedurasjon skal være under fem år. Gjennomsnittlig verdiveid kredittdurasjon for fondet skal ikke overstige fem år. Fondet skal hovedsakelig være investert i Norge, dvs at minst 70% av kapitalen skal være investert i rentebærende papirer notert på Oslo Børs eller rentebærende papirer utstedt av selskaper med norsk hovedkontor. Inntil 60% av fondet kan være investert i fremmed valuta, men skal valutasesikres i NOK. Fondets verdiutvikling avhenger av om obligasjonene fondet investerer i går opp eller ned i verdi.

Verdipapirfondet er aktivt forvaltet. Det vil si at investeringene velges utfra forvalters egne vurderinger, basert på grundige analyser. Fondet har ikke referanseindeks. Tegning og innløsning kan skje normalt alle bankdager forutsatt at fondets hovedmarked er åpent for handel.

Målgruppe: Fondet kan passe for deg som vil spare langsiktig i minst 3 år, og som er innforstått med at investeringen din vil kunne variere betydelig i verdi og at du kan risikere å tape penger på investeringen. Plassering i dette verdipapirfondet krever ikke spesiell kunnskap om eller erfaring med verdipapirfond eller verdipapirmarkedet.

Annet: Fondets depotmottaker er Danske Bank. Nærmere informasjon om fondet, herunder prospekt, investeringsstrategi, halvårsrapporter og siste andelsverdi kan skaffes kostnadsfritt på www.fondsfinans.no

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?



Risikoindekoren angir det samlede risikonivået for dette verdipapirfondet sammenlignet med andre investeringsprodukter. Indikatoren angir hvor sannsynlig det er at du kan tape penger på investeringen på grunn av markedsutviklingen. Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling og du kan tape penger på investeringen.

Hva du vil få igjen fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet. Det ugunstige, moderate og gunstige scenarioet som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den dårligste, gjennomsnittlige, og beste utviklingen i fondet de siste 10 årene. Scenarioene i tabellen er fremstillinger basert på produktets tidligere resultater og under bestemte antakelser. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Beløpene som vises er fratrasket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrasket alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt. Hva du vil få igjen fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet.

Anbefalt eieperiode:		3 år	
Eksempel på investering:		100000 NOK	
		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 3 år
Scenarier			
Minimum	Det er ingen garantert avkastning hvis du innløser før 3 år. Du kan tape noe av eller hele din investering.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	49610 NOK	58880 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-50,39%	-16,18%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	74990 NOK	86940 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-25,01%	-4,56%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	108200 NOK	113500 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	8,20%	4,31%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	130490 NOK	158560 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	30,49%	16,61%

Hva om Fondsfinans Kapitalforvaltning AS ikke kan betale meg tilbake?

Fondets eiendeler oppbevares ikke av forvaltningsselskapet. I tråd med lovkravene oppbevares fondets eiendeler hos en særskilt depotmottaker utpekt av forvaltningsselskapet. Dersom fondsforvaltningsselskapet kommer under konkursbehandling vil forvaltningen av fondet overføres til et annet forvaltningsselskap. Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning for fondssparing.

Hva er kostnadene?

Rådgiveren eller distributøren som selger deg dette fondet kan belaste deg flere kostnader enn de som kommer frem her. I så fall skal rådgiveren eller distributøren gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Tabellen viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert og hvor godt verdipapirfondet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i verdipapirfondet ved ulike investeringsperioder. I eksempelet har vi forutsatt:

- Hvis du innløser i løpet av det første året vil du få tilbake det du har investert (0 % årlig avkastning). For andre investeringsperioder har vi forutsatt at verdipapirfondet presterer i tråd med det moderate scenarioet.
- 100 000 kroner investeres.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 3 år
Samlede kostnader	493 NOK	1618 NOK
Virkningen av årlige kostnader (*)	0,5%	0,5% hvert år

(*) Dette viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i eieperioden. Det viser for eksempel at hvis du innløser etter den anbefalte eieperioden, er den gjennomsnittlige avkastningen per år ventet å være 4,8% før kostnader og 4,3% etter kostnader.

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter ett år
Tegningskostnad	- Det påløper ingen tegnings-kostnader ved investering i dette fondet	0 NOK
Innløsningskostnad	- Det påløper ingen kostnader ved innløsning av andeler i dette fondet	0 NOK
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,45% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	450 NOK
Transaksjonskostnader	0,0239% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende verdipapirer i fondet ditt. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger.	43 NOK
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Dette fondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.	

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt investeringsperiode: 3 år

Fondet plasserer i obligasjonsmarkedet og er egnet for langsiktig sparing. Du kan selge tidligere, men fondet passer ikke for investorer som planlegger å selge fondsandelene innen 3 år. Du kan normalt kjøpe og selge andeler i fondet alle virkedager i Norge. Det påløper ingen ekstra kostnader hvis du selger tidligere enn anbefalt investeringsperiode.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på dette produktet, eller har klager knyttet til salgsprosessen eller rådgivningen du har fått, kan du henvende deg til den som har solgt deg produktet eller gitt råd. Du kan også henvende deg direkte til forvaltningsselskapet. Du kan få mer informasjon om hvordan du klager på www.fondsfinans.no, eller skrive til fondsinvestor@fondsfinans.no. Eventuelt kan du sende klage til Fondsfinans Kapitalforvaltning AS postboks 1205 Vikå 0110 Oslo

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om dette fondet finner du i fondsprospektet, som er tilgjengelig på vår hjemmeside www.fondsfinans.no. På våre hjemmesider finner du også dette nøkkelinformasjonsdokumentet, fondets årsrapport og halvårsrapport.

Tidligere publiserte kostnadsberegninger og avkastningsscenarier for fondet samt informasjon om fondets faktiske historiske avkastning de siste 10 årene finner du ved å følge lenkene nedenfor:

<https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=ca0gh8uw-6u8g-0l9h-ztwf-sws1bewd&lsin=NO0010710452&lang=nb-NO&type=KPP>

https://documents.feprecisionplus.com/priip/ffn/prp/fondsfinans_mp_no0010710452_no.pdf