

Nøkkelinformasjon for investorer

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om verdipapirfondet Fondsf finans Norden. 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 Fondsf finans Norden

ISIN: NO0010741739

Verdipapirfondet er forvaltet av Fondsf finans 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 nordiske aksjer.

INVESTERINGSSTRATEGI

Fondsf finans Norden er et aktivt forvaltet aksjefond som i hovedsak investerer i nordiske børsnoterte aksjer. Fondet karakteriseres av en høy aktiv andel, og har dermed store avvik fra referanseindeksens sammensetning.

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.

Fondsf finans Norden 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 risiki.

Fondsf finans Kapitalforvaltning tar samfunnsansvar på alvor og arbeider kontinuerlig i henhold til våre ESG prinsipper

Fondsf finans Norden benytter for tiden ikke derivater og låner ikke ut aksjer.

REFERANSEINDEKS

Fondets referanseindeks er den brede nordiske indeksen VINX Benchmark Cap Net Index NOK. Indeksen er justert for utbytte og kildeskatt.

UTBYTTE

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

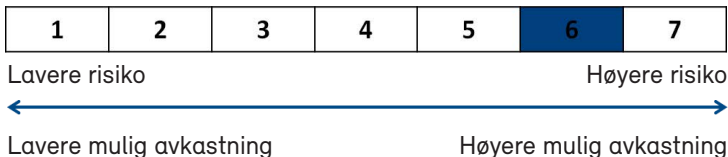
INVESTERINGSPERIODE

Fondsf finans Norden 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 17. september 2015 frem til 31. desember 2019 og de ukentlige kurssvingninger for VINX Indeks i perioden før dette slik at samlet måleperiode er 5 år.

Fondet plasseres i kategori 6. Det betyr at kjøp av andeler i fondet er forbundet med 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 kalkulerte 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 Norden. 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	Ingen
Innløsningsgebyr	Ingen
Tegningsgebyret er det som maksimalt kan trekkes fra tegningsbeløpet før kjøpet gjennomføres. Innløsningsgebyret er det som maksimalt kan trekkes fra innløsningsbeløpet før beløpet utbetales.	
Årlige kostnader som belastes fondet	
Fast forvaltningshonorar	1,5%
Variable forvaltningskostnader	
Resultatavhengig forvaltningshonorar	Ingen

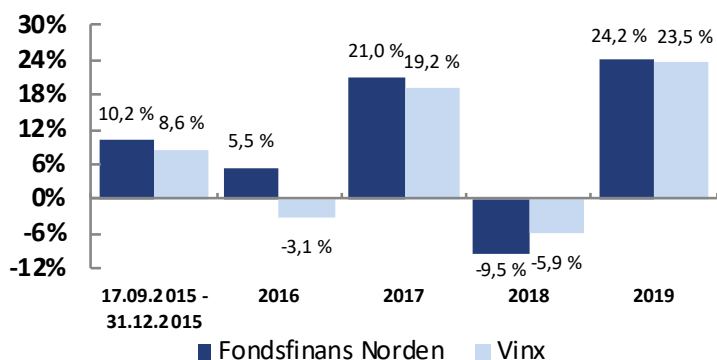
Det er ingen gebyrer ved tegning og innløsning av andeler i fondet da svingprising brukes. Det kan leses mer om svingprising i prospektet.

Det belastes et årlig forvaltningshonorar på 1,5 %

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 1,50% i kostnader (TER).

Mer informasjon om kostnader finnes i fondets prospekt.

Historisk avkastning



Stolpene viser verdipapirfondets årlige avkastning sammenlignet med dets referanseindeks.

Alle kostnader slik som tegnings- og innløsningsgebyr og forvaltningshonorar er fratrukket.

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: 17. september 2015.

Praktiske opplysninger

Depotmottaker:	Danske Bank
Ytterligere Informasjon	Prospekt, faktaark, årsrapporter og markedsrapporter for fondene i Fondsfinans Kapitalforvaltning ligger tilgjengelig i norsk utgave på www.fondsfinans.no . Trykte eksemplarer er også tilgjengelige vederlagsfritt. For å få tilsendt informasjon, kontakt oss på tlf. 23 11 30 00.
Skatt	Fondsfinans Norden er skattepliktig til Norge. 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 Norden 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.