

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om verdipapirfondet Fondsf finans Aktiv 60/40. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå fondets kjenne tegn 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 Aktiv 60/40

ISIN: NO0010047186

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

Målsetting og investeringsstrategi

MÅLSETTING

Fondet er et internasjonalt kombinasjonsfond med målsetting om å gi andelseierne høyest mulig avkastning gjennom en aktivt forvaltet portefølje investert i verdipapirer samt andeler i verdipapirfond forvaltet av Fondsf finans Kapitalforvaltning AS. Informasjonen om det enkelte underfond finnes i de respektive fondenes prospekter. Se www.fondsf finans.no

INVESTERINGSSTRATEGI

Fondsf finans Aktiv 60/40 er et aktivt forvaltet fond-i-fond hvor midlene plasseres både direkte i verdipapirer samt i verdipapirfondsandeler i aksje- og rentefond forvaltet av Fondsf finans Kapitalforvaltning AS. Fondets kapital vil normalt være investert mellom 55% og 65% i aksjer og aksjefond både i Norge og globalt, og mellom 35% og 45% vil være plassert i rentefond, rentebærende verdipapirer samt bankinnskudd. Renteeksponeringen vil primært være mot nordiske selskapsobligasjoner med god spredning på kredittkvalitet, sektorer og løpetid. Renterisiko vil normalt være lav. Fondet vil aktivt rebalansere innenfor rammene beskrevet over.

I forvaltningen vurderer vi sektorene i et makroøkonomisk perspektiv og kombinerer dette med en grundig fundamental analyse av selskapene før vi investerer. Vi foretrekker selskaper som er godt posisjonert for langsiktige trender (som det teknologiske, demografiske og grønne skiftet), og foretrekker selskaper vi kan eie over tid.

Fondsf finans Kapitalforvaltning er opptatt av god selskapsstyring og bærekraftig verdiskaping, og arbeider aktivt med å integrere ESG-hensyn i selskapsanalyser, porteføljesammensetning og eierskapsutøvelse. Fondsf finans Aktiv 60/40 tar bærekraftsrisiko i betraktning i investeringsbeslutninger, uten at fondet fremmer bærekraftrelaterte egenskaper eller har bærekraftig investering som mål (Art. 6 ihht. offentliggjøringsforordning).

REFERANSEINDEKS

Fondet har ingen referanseindeks.

INVESTERINGSPERIODE

Fondsf finans Aktiv 60/40 passer for investorer med minimum fire 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

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Lavere risiko

Høyere risiko



Lavere mulig avkastning

Høyere mulig avkastning

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.

Fondet plasseres i kategori 4 basert på fondets ukentlige kurssvingninger siste fem år frem til 31.12.2021. Det betyr at kjøp av andeler i fondet er forbundet med middels til noe 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 fondets risikoprofil i fremtiden.

Fondets kalkulererte 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 og eventuelle underfond valutasikrer normalt ikke aksjeinvesteringer i andre valutaer, mens renteinvesteringer i andre valutaer blir valutasikret.

Fondet plasserer midlene i forskjellige fond og enkeltpapirer i ulike bransjer i Norge og globalt. 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
Tegning- og innløsningsgebyret er det som maksimalt kan trekkes fra tegning- eller innløsningsbeløpet før handelen gjennomføres.	
Årlige kostnader som belastes fondet	
Fast forvaltningshonorar	ca 0,85%
Variable forvaltningskostnader	
Resultatavhengig forvaltningshonorar	Se de underliggende fondenes prospekt.

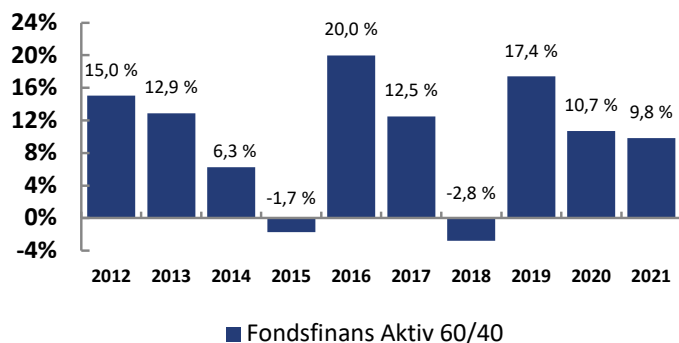
Det er for tiden ingen gebyrer ved tegning og innløsning av andeler i fondet.

Svingprising benyttes, les mer om svingprising i prospektet. For den andelen av fondets forvaltningskapital som plasseres i underfond vil det ikke belastes noen forvaltningsgodtgjørelse ut over honoraret i underfondet. For den øvrige andelen av fondets forvaltningskapital vil Fondsfinans Kapitalforvaltning belaste fondet med et forvaltningshonorar på 1% p.a.

Forvaltningshonorarene betales til forvaltningsselskapet og brukes bl.a. til å dekke kostnadene ved forvaltningen av fondet, herunder også kostnader til markedsføring og distribusjon. Transaksjonsdrevne kostnader i fondet dekkes ikke av forvaltningshonorarene. Kostnadene reduserer fondets potensielle avkastning. I 2021 ble fondet belastet med 0,85% i kostnader (TER).

Mer informasjon om kostnader finnes i fondets prospekt.

Historisk avkastning



Stolpene viser verdipapirfondets årlige avkastning. Avkastningen er etter at forvaltningshonorar er fratrasket. Fondet har ingen referanseindeks. Avkastningen beregnes i norske kroner.

Fondet har nytt forvaltningsmandat gjeldende fra 15. november 2016.

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 som følge av kurstap.

Startdato: 04. april 2000

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 Aktiv 60/40 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 Aktiv 60/40 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.