



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

C WorldWide Obligasjon

C WorldWide Asset Management AS

ISIN: NO 000 8001435

org.nr. 946 479 063, eies av C WorldWide Holding Norge AS

Målsetting

Fondet har som investeringsmål å skape en langsiktig og stabil formuesvekst for andelseierne ved å maksimere risikojustert avkastning innenfor rammen av fondets plasseringsregler.

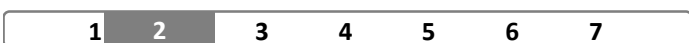
Investeringsstrategi

Fondet skal gi investorer med en lang tidshorisont en høyere avkastning enn hva pengemarkedet og den kortsiktige delen av obligasjonsmarkedet kan gi. Fondets meravkastning oppnås i hovedsak ved å aktivere renterisiko fremfor kredittrisiko.

C WorldWide Obligasjon har moderat renterisiko og måles mot en referanseindeks på 3 års durasjon (NBP Norwegian RM1-RM2 Duration 3 Index). Maksimal tillatt durasjon er på 4 år, og fondets nedre durasjonsgrense er på 2 år.

Fondets referanseindeks består bare av norske statspapirer. Det betyr at indeksen ikke reflekterer fondets kreditt- og likviditetsrisiko. Fondets avkastning påvirkes både av utvikling i rentenivå og av at kredittspreadene (risikopåslaget) endres. Kredittspreaden er prisen en utsteder må betale utover markedsrenten og varierer også med varigheten av lånet. Norske statspapirer har ikke kredittspreader. Hvilke faktorer som bidrar til mer- eller mindreavkastning i fondet ift indeks vil bli forklart gjennom forvalters kommentar og øvrig dokumentasjon til andelseierne.

Risiko- og avkastningsprofil



Lavere risiko

Høyere risiko

Lavere mulig avkastning

Høyere mulig avkastning

Indikatoren viser sammenhengen mellom fondets risiko og mulig avkastning ved en investering i fondet. Fondets plassering på indikatoren er basert på svingninger i fondets kurs de seneste fem år. Store svingninger betyr høy risiko og en plassering til høyre på risikoindikatoren. Små svingninger betyr lavere risiko og en plassering til venstre på risikoskalaen. Kategori 1 er ikke en risikofri investering.

Utbytte

Fondets skattepliktige resultat, som består av realisert gevinster og tap, renteinntekter og fondets kostnader, utdeles til andelseierne pr 31.12. Utdelingen skjer ved reinvestering i nye andeler i fondet eller kan utbetales dersom dette avtales.

Referanseindeks

Andelseierne kan selv bedømme avkastningen ved å sammenligne med fondets referanseindeks NBP Norwegian RM1-RM2 Duration 3 Index (NORM12D3).

Investeringsperiode

Anbefaling: Dette fondet egner seg godt for kortsiktige plasseringer som et alternativ til bankinnskudd med hensyn til avkastning og risiko.

Tegninger og innløsninger i fondet kan normalt skje alle hverdager da bankene holder åpent.

Fondets svingninger siste fem år plasserer fondet i kategori 2, hvilket betyr lav/moderat risiko for både opp- og nedgang i andelsverdien. Fondets plassering på skalaen er ikke fast, plasseringen kan endre seg med tiden. Dette skyldes at historiske data ikke nødvendigvis gir et pålitelig bilde av fondets fremtidige risikoprofil. Fondet er ihht. VFFs bransjestandard klassifisert som et norsk obligasjonsfond med rentefølsomhet lik 3 og med kredittrisiko kategori 2. Dvs. at fondets investeringsmandat er utformet i tråd med dette. Fondet har svært strenge plasseringsrammer og kan bare investere i norske sertifikater og obligasjoner med fast rente der utsteder har minimum BBB-rating fra Moodys, Standard & Poors, Fitch eller credit score bedre enn bbb fra anerkjente norske analysemiljøer. Investeringene er begrenset til verdipapirer som vektas 0-50 % ved beregning av finansinstitusjoners og pensjonskassers kapitaldekning. Det investeres i de mest omsettelige sertifikater og obligasjoner utstedt eller garantert av den norske stat, norske fylkeskommuner og kommuner, norske finansinstitusjoner samt bankinnskudd. Fondet kan ikke foreta plasseringer i derivater.

Annen risiko

Risikoindikatoren tar ikke høyde for devalueringer, politiske inngrep, reguleringsmessige endringer eller plutselige svingninger i rentemarkedet.

Den tar heller ikke høyde for forvalterrisiko, som er risiko for at forvalters tilnærminger ikke fungerer under alle markedsforhold.

Kostnader

Engangsgebyrer ved tegning og innløsning

Gebyrer ved tegning	0,00 %
Gebyrer ved innløsning	0,00 %
Dette er maksgebyrer som kan trekkes før tegningsbeløpet investeres/ innløsningsbeløpet utbetales.	

Kostnader som årlig belastes fondet

Løpende kostnader	0,25 %
-------------------	--------

Kostnader som tas ut av fondet under særlige omstendigheter

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

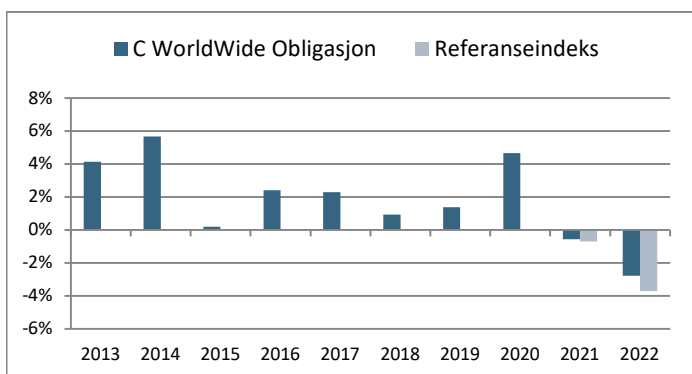
Minsteinntekst (NOK)	1 000
----------------------	-------

Tegnings- og innløsningsgebyrene som fremgår av tabellen viser de maksimale satser. Gebyrene dekker fondets kostnader ifm tegninger og innløsninger i fondet. Kostnadene kan for deg være lavere. Nærmere opplysninger om hvilke satser som vil gjelde for deg kan du få fra din rådgiver. Kostnadene er basert på foregående kalenderårs utgifter. Beløpet kan endre seg fra år til år.

Løpende kostnader omfatter fast forvaltningshonorar samt evt. ekstraordinære kostnader som verdipapirfondet kan belastes med (med unntak av transaksjonsrelaterte kostnader). Løpende kostnader er basert på foregående kalenderårs utgifter og prosentsatsen kan endre seg fra år til år. Årlige kostnader og variable kostnader betales til forvaltningsselskapet for å dekke kostnader til forvaltning, administrasjon og markedsføring av verdipapirfondet. Gebyrene reduserer fondets potensielle avkastning.

Les mer om fondets kostnader under avsnitt 2.10 i prospektet som du kan hente på web: www.cworldwide.no/nedlastninger/prospekt/

Historisk avkastning



Tall for 2022 er fra perioden 01.01.2022-30.06.2022

Referanseindeksen for 01.01.2021 var ikke representativ for fondets avkastning og er derfor fjernet

C WorldWide Obligasjon ble startet opp i 1988.

Stolpene viser fondets årlige avkastning fratrukket alle kostnader, så vel tegnings- og innløsningsgebyrer som løpende forvaltningsgodtgjørelse som påvirker fondet. Avkastningen er beregnet i norske kroner. Utbetalte utbytter er inkludert i beregningen.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Framtidig 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 kursfall. Fondets avkastning kan variere innenfor et år. Den enkelte andelseiers tap eller gevinst vil derfor avhenge av de eksakte tidspunktene for kjøp og salg av andelene. Effektiv rente vil kunne endres fra dag til dag, og er derfor ingen garanti for avkastningen i perioden den er beregnet for. Valutakursendringer vil påvirke verdien på fondet dersom underliggende investeringer er foretatt i annen valuta enn det som fondet er notert i.

Praktisk informasjon

Ytterligere informasjon om C WorldWide Obligasjon fremgår av prospekt, fondets vedtekter, årsrapporter, samt fondets nettside: www.cworldwide.no/fond/obligasjon/

All informasjon kan lastes ned fra vår hjemmeside, eller du kan få de tilsendt kostnadsfritt på forespørsel. Dokumentene er i hovedsak på norsk, men om ønskelig kan informasjon om fondet også gis på engelsk.

C WorldWide Obligasjon er godkjent i Norge og reguleres av Finanstilsynet. Fondet bruker Danske Bank som depotbank. Andelsverdien beregnes daglig og publiseres på vår hjemmeside, i ledende aviser og på Oslo Børs.

Skattelovgivningen i Norge kan påvirke din skattemessige stilling. For ytterligere informasjon, ta kontakt med Skatteetaten.

C WorldWide Asset Management AS kan bare holdes ansvarlig for opplysninger i nøkkelinformasjonen som er villedende, unøyaktig eller inkonsistent i forhold til opplysninger i prospektet.