

Nøkkelinformasjon for investorer

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om verdipapirfondet Fondsf finans Obligasjon. 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 Obligasjon

ISIN: NO0010760333

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 kun av rentebærende verdipapirer utstedt i NOK.

INVESTERINGSSTRATEGI

Fondsf finans Obligasjon er et norsk obligasjonsfond som har som mål å levere bedre netto avkastning enn en gjennomsnittlig innskuddsrente i bank samtidig som man har en lav risiko. Fondsf finans Obligasjon investerer hovedsakelig i obligasjoner utstedt av kommuner, kraftselskaper, industriselskaper og finansinstitusjoner med en kredittrating som forvalter vurderer til å være BBB- eller bedre («investment grade»). Fondet kan investere inntil 15% i ansvarlige lån.

En bevisst holdning til risiko er et sentralt element i investeringsstrategien. Risikovurderingen tillegges betydelig vekt både ved investering i enkeltpapirer/enkeltelskaper og ved porteføljesammensetningen. Fondet søker å investere i kredittpapirer som vurderes som gunstig priset i forhold til den underliggende kredittrisikoen. Fondet skal ha en forventet rentefølsomhet fra 0 til og med 2 år. Det er ingen restriksjoner i forhold til rentebinding på enkeltpapirer, men maksimal gjennomsnittlig kredittvarighet for fondet skal være på 5 år. Fondet skal ikke låne ut verdipapirer.

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

Fondet tilfredsstiller kravene til kategori 3 for kredittrisiko i henhold til Verdipapirfondenes forenings bransjestandard.

UTBYTTE

Fondets skattepliktige inntekt blir utdelt til andelseierne pr. 31.12. i form av nye andeler. Andelsverdien blir på samme tidspunkt nedjustert like mye som verdien av den skattepliktige inntekten per andel.

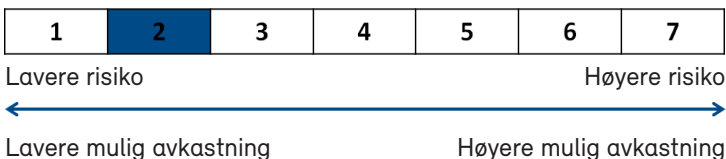
INVESTERINGSPERIODE

Fondsf finans Obligasjon passer for investorer med minimum 12 måneder investeringshorisont.

Tegninger og innløsninger av andeler kan normalt gjennomføres alle norske børsdager. 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. Et 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 29. april 2016 frem til 31. desember 2019 og de ukentlige kurssvingninger for et fond med lignende mandat i perioden før dette slik at samlet måleperiode er 5 år. Fondet plasseres i kategori 2.

Det betyr at kjøp av andeler i fondet er forbundet med relativt lav risiko for kurssvingninger. Fondets plassering på skalaen er ikke fast, men vil kunne endre seg med tiden. Historiske kurssvingninger gir ikke nødvendigvis et pålitelig bilde av hvordan fondets risikoprofil vil bli i fremtiden.

Kredittrisiko - Risiko for at utsteder av lån ikke innfrir sine forpliktelser.

Likviditetsrisiko - Manglende likviditet i et verdipapir kan gi lav omsettelighet, noe som kan gjøre det vanskelig å verdsette og å selge verdipapiret.

Renterisiko - risiko for at det generelle rentenivået endres i markedet slik at verdien av fondet påvirkes.

Fondets kalkulererte risiko tar ikke nødvendigvis tilstrekkelig høyde for uvanlige markedsforhold eller store uforutsette hendelser.

Kostnader

Engangsgebyrer ved tegning og innløsning	
Tegningsgebyr	Ingen
Innløsningsgebyr	Ingen
Årlige kostnader som belastes fondet	
Fast forvaltningshonorar	0,25 %
Variable forvaltningskostnader	
Resultatavhengig forvaltningshonorar	Ingen

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

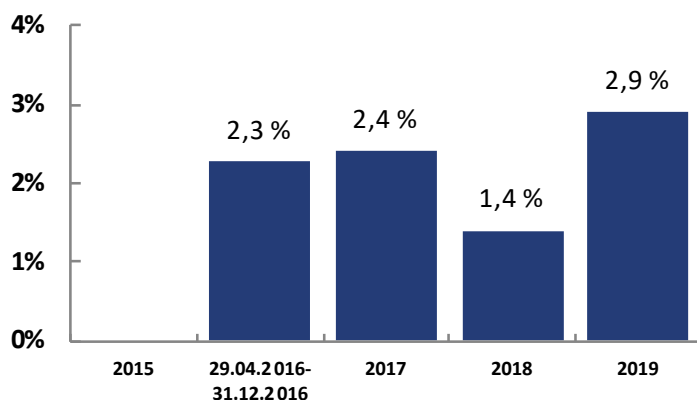
Svingprising benyttes, les mer om svingprising i prospektet.

Det belastes et årlig forvaltningshonorar på 0,25 %.

Forvaltningshonoraret er en inntekt til forvaltningsselskapet og brukes bla. til å dekke kostnadene ved forvaltningen av fondet, herunder også kostnader til markedsføring og distribusjon. Transaksjonsdrevne kostnader belastes fondet. Kostnadene reduserer fondets potensielle avkastning. I 2019 ble fondet belastet med 0,25% i kostnader (TER).

Mer informasjon om kostnader finnes i fondets prospekt.

Historisk avkastning



Stolpene viser verdipapirfondets årlige avkastning. Alle kostnader slik som tegnings- og innløsningsgebyr og forvaltningshonorar er fratrasket. Fondet har ingen referanseindeks.

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.

Fondets startdato: 29. april 2016

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 Obligasjon 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 Obligasjon 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.