

Nøkkelinformasjon for investorer

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om verdipapirfondet Fondsfinans 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 Fondsfinans Norden

Andelsklasse: Fondsfinans Norden A ISIN: NO0010741739

Verdipapirfondet er forvaltet av Fondsfinans 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

Fondsfinans 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.

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.

Fondsfinans 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 risiko.

Fondsfinans Kapitalforvaltning er opptatt av god selskapsstyring og bærekraftig verdiskaping, og arbeider aktivt med å integrere

ESG-hensyn i selskapsanalyser, porteføljesammensetning og eierskapsutøvelse. Fondsfinans Norden fremmer bærekraftrelaterte egenskaper i forvaltningen (Art. 8 ihht. offentliggjøringsforordning).

Fondsfinans 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.

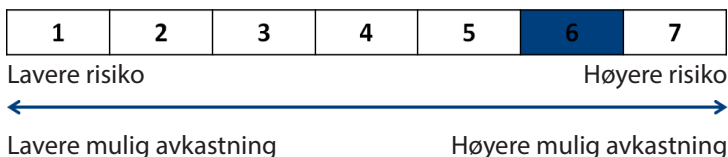
UTBYTTE

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

INVESTERINGSPERIODE

Fondsfinans 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.

Fondets plassering på indikatoren er basert på fondets ukentlige kurssvingninger siste fem år frem til 31.12.2023

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 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 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
Årlige kostnader som belastes fondet	
Fast forvaltningshonorar	1,5%
Variable forvaltningskostnader	
Resultatavhengig forvaltningshonorar	Ingen

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

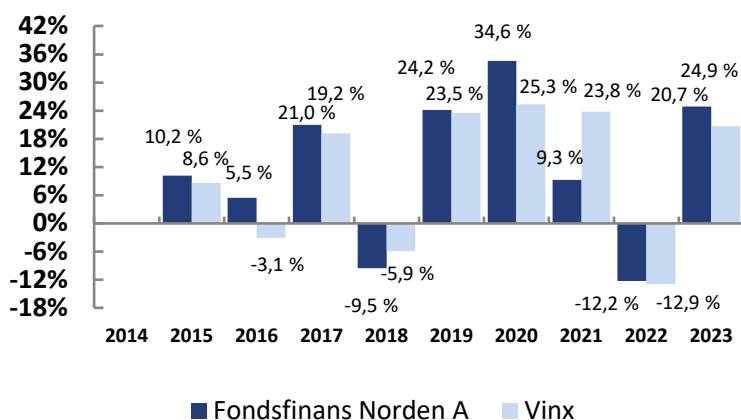
Svingprising benyttes, les mer om svingprising i prospektet..

Det belastes et årlig forvaltningshonorar på 1,5 %

Forvaltningshonoraret 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 forvaltningshonoraret. Kostnadene reduserer fondets potensielle avkastning. I 2023 ble fondet belastet med 1,5% 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 fratrasket.

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 Fondsfians Norden A: 17. september 2015.

Praktiske opplysninger

Depotmottaker:	Danske Bank
Ytterligere Informasjon	Prospekt, faktaark, årsrapporter og markedsrapporter for fondene i Fondsfians Kapitalforvaltning ligger tilgjengelig i norsk utgave på www.fondsfians.no . Trykte eksemplarer er også tilgjengelige vederlagsfritt. For å få tilsendt informasjon, kontakt oss på tlf. 23 11 30 00.
Andelsklasser	Fondet har følgende andelsklasser: Fondsfians Norden A og Fondsfians Norden B
Skatt	Fondsfians 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	Fondsfians Kapitalforvaltning AS kan kun holdes ansvarlig for opplysninger i nøkkelinformasjonen som er villedende, unøyaktig eller inkonsistent i forhold til opplysninger i prospektet.
Tilsyn	Fondsfians 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.