FONDSFINANS KAPITALFORVALTNING

# Nøkkelinformasjon

## Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og or å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

## Produkt

### Fondsfinans Norge B

NO0013168708

VERDIPAPIRFONDET FONDSFINANS NORGE
Fondsfinans Kapitalforvaltning AS
www.fondsfinans.no, ring telefon 23113000 for mer informasjon
Finanstilsynet fører tilsyn med Fondsfinans Kapitalforvaltning AS og dette nøkkelinformasjonsarket.

Produksjonsdato 31/12/2025

## Hva er dette produktet?

**Type**: Verdipapirfond
**Løpetid**: Verdipapirfondet har ingen forfallsdato eller løpetid
**Målsetning**: Fondets målsetning er å oppnå høyest mulig avkastning utover fondets referanseindeks gjennom investeringer i norske selskaper. Verdipapirfondet søker en god spredning over ulike sektorer. Forvaltningen kjennetegnes av en høy aktiv andel og normalt en overvekt i mellomstore selskaper. Forvalter vurderer de ulike sektorene i et makroøkonomisk perspektiv og kombinerer dette med en grundig fundamental analyse av selskapene. Fondets verdiutvikling avhenger av om aksjene fondet investerer i går opp eller ned i verdi. Verdipapirfondet er aktivt forvaltet. Det vil si at aksjene velges utfra forvalters egne vurderinger, basert på grundige analyser av selskapene. Verdipapirfondet kommer alltid til å plassere minst 80 % av sine midler i børsnoterte aksjer og kan plassere opp til 10% i unoterte aksjer. Referanseindeks for fondet er Oslo Børs Fondsindeks. Fondets sammensetning av aksjer vil normalt avvike betydelig fra referanseindeksen. Utbytter som fondet mottar fra underliggende aksjer reinvesteres i fondet. Tegning og innløsning kan skje normalt alle bankdager forutsatt at fondets hovedmarked er åpent for handel.
**Målgruppe**: Fondet kan passe for deg som vil spare langsiktig i minst 5 år, og som er innforstått med at investeringen din vil kunne variere betydelig i verdi og at du kan risikere å tape penger på investeringen. Plassering i dette verdipapirfondet krever ikke spesiell kunnskap om eller erfaring med verdipapirfond eller verdipapirmarkedet.
**Annet:** Fondets depotmottaker er Danske Bank. Nærmere informasjon om fondet, herunder prospekt, investeringsstrategi, halvårsrapporter og siste andelsverdi kan skaffes kostnadsfritt på www.fondsfinans.no

## Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikatoren angir det samlede risikonivået for dette verdipapirfondet sammenlignet med andre investeringsprodukter. Indikatoren angir hvor sannsynlig det er at du kan tape penger på investeringen på grunn av markedsutviklingen. Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling og du kan tape penger på investeringen.

Hva du vil få igjen fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet. Det ugunstige, moderate og gunstige scenarioet som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den dårligste, gjennomsnittlige, og beste utviklingen i fondet de siste 10 årene. Scenarioene i tabellen er fremstillinger basert på produktets tidligere resultater og under bestemte antakelser. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Beløpene som vises er fratrukket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrukket alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt. Hva du vil få igjen fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet.

| Anbefalt eieperiode: | | 5 år | |
|---|---|---|---|
| Eksempel på investering: | | kr100000 | |
| | | Hvis du innløser etter 1 år | Hvis du innløser etter 5 år |
| Scenarier | | | |
| Minimum | Det er ingen garantert avkastning hvis du innløser før 5 år. Du kan tape noe av eller hele din investering. | | |
| Stress | Hva du kan få tilbake etter kostnader | kr56440 | kr45250 |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | -43,56% | -14,67% |
| Ugunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader | kr77130 | kr123750 |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | -22,87% | 4,35% |
| Moderat | Hva du kan få tilbake etter kostnader | kr113930 | kr189240 |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 13,93% | 13,61% |
| Gunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader | kr160870 | kr264670 |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 60,87% | 21,49% |

# Hva om Fondsfinans Kapitalforvaltning AS ikke kan betale meg tilbake?

Fondets eiendeler oppbevares ikke av forvaltningsselskapet. I tråd med lovkravene oppbevares fondets eiendeler hos en særskilt depotmottaker utpekt av forvaltningsselskapet. Dersom fondsforvaltningsselskapet kommer under konkursbehandling vil forvaltningen av fondet overføres til at annet forvaltningsselskap. Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning for fondssparing.

# Hva er kostnadene?

Rådgiveren eller distributøren som selger deg dette fondet kan belaste deg flere kostnader enn de som kommer frem her. I så fall skal rådgiveren eller distributøren gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Tabellen viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert og hvor godt verdipapirfondet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i verdipapirfondet ved ulike investeringsperioder. I eksempelet har vi forutsatt:
- Hvis du innløser i løpet av det første året vil du få tilbake det du har investert (0 % årlig avkastning). For andre investeringsperioder har vi forutsatt at verdipapirfondet presterer i tråd med det moderate scenarioet.
- 100 000 kroner investeres.

| | Hvis du innløser etter 1 år | Hvis du innløser etter 5 år |
|---|---|---|
| Samlede kostnader | kr832 | kr6175 |
| Virkningen av årlige kostnader (*) | 0,8% | 0,8% hvert år |

(*) Dette viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i eieperioden. Det viser for eksempel at hvis du innløser etter den anbefalte eieperioden, er den gjennomsnittlige avkastningen per år ventet å være 14,4% før kostnader og 13,6% etter kostnader.

| Engangskostnader ved tegning eller innløsning | | Hvis du innløser etter ett år |
|---|---|---|
| Tegningskostnad | - Det påløper ingen tegnings-kostnader ved investering i dette fondet | kr0 |
| Innløsningskostnad | - Det påløper ingen kostnader ved innløsning av andeler i dette fondet | kr0 |
| Løpende kostnader som belastes hvert år | | |
| Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader | 0,7% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året. | kr706 |
| Transaksjonskostnader | 0,125% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende verdipapirer i fondet ditt. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger. | kr126 |
| Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter | | |
| Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse | Dette fondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse. | |

# Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

**Anbefalt investeringsperiode: 5 år** Fondet plasserer i aksjemarkedet og er egnet for langsiktig sparing. Du kan selge tidligere, men fondet passer ikke for investorer som planlegger å selge fondsandelene innen 5 år. Du kan normalt kjøpe og selge andeler i fondet alle virkedager i Norge. Det påløper ingen ekstra kostnader hvis du selger tidligere enn anbefalt investeringsperiode.

# Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på dette produktet, eller har klager knyttet til salgsprosessen eller rådgivningen du har fått, kan du henvende deg til den som har solgt deg produktet eller gitt råd. Du kan også henvende deg direkte til forvaltningsselskapet. Du kan få mer informasjon om hvordan du klager på www.fondsfinans.no, eller skrive til fondsinvestor@fondsfinans.no. Eventuelt kan du sende klage til Fondsfinans Kapitalforvaltning AS postboks 1205 Vika 0110 Oslo

# Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om dette fondet finner du i fondsprospektet, som er tilgjengelig på vår hjemmeside www.fondsfinans.no. På våre hjemmesider finner du også dette nøkkelinformasjonsdokumentet, fondets årsrapport og halvårsrapport.

Tidligere publiserte kostnadsberegninger og avkastningsscenarier for fondet samt informasjon om fondets faktiske historiske avkastning de siste 10 årene finner du ved å følge lenkene nedenfor:

Avkastningshistorikk:

https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=ca0gh8uw-6u8g-0l9h-ztwf-sws1bewd&Isin=NO0013168708&lang=nb-NO&type=KPP

Historiske scenarioer:

https://documents.feprecisionplus.com/priip/ffn/prp/fondsfinans_mp_NO0013168708_no.pdf