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 Fokus

NO0013770198

VERDIPAPIRFONDET FONDSFINANS FOKUS

Fondsfinans Kapitalforvaltning AS

www.fondsfinans.no, ring telefon 23113000 for mer informasjon

Finanstilsynet fører tilsyn med Fondsfinans Kapitalforvaltning AS og dette nøkkelinformasjonsarket.

Produksjonsdato 15/10/2026

Hva er dette produktet?

Type: Verdipapirfond

Løpetid: Verdipapirfondet har ingen forfallsdato eller løpetid

Målsetning: Fondsfinans Fokus er et aksjefond som har som mål å gi god langsiktig avkastning gjennom å investere i en konsentrert portefølje av selskaper som etter forvalters syn tilfredsstiller investeringskravene. Forvalter fokuserer på å skape en best mulig absolutt avkastning for fondet på lang sikt, og forvaltningen vil være uavhengig av utviklingen til ulike indekser. Fondet har ikke referanseindeks.

Fondet er et aksjefond som investerer i aksjer som er notert eller omsatt i de nordiske markedene. Normalt skal minimum 50 % av kapitalen være i aksjer notert på Oslo Børs og i bankinnskudd i norske kroner. Fondet er et aktivt forvaltet fond. Dette betyr at forvalter fritt kan investere i selskaper i tråd med investeringsstrategien med ambisjon om å skape en best mulig langsiktig avkastning for andelseierne. Minimum 80 prosent av fondets eiendeler skal være plassert i aksjer (egenkapitalinstrumenter). Side 2 Prospekt Verdipapirfondet Fondsfinans Fokus Fondsfinans Fokus vil i stor grad investere i selskaper som etter forvalters syn kjennetegnes ved god langsiktig kapitalavkastning, en attraktiv verdsettelse samt dyktig ledelse og unik bedriftskultur. Fondsfinans Fokus har normalt en langsiktig investeringshorisont, men porteføljen tilpasses endrede kurser, markedsforhold og fremtidsutsikter.

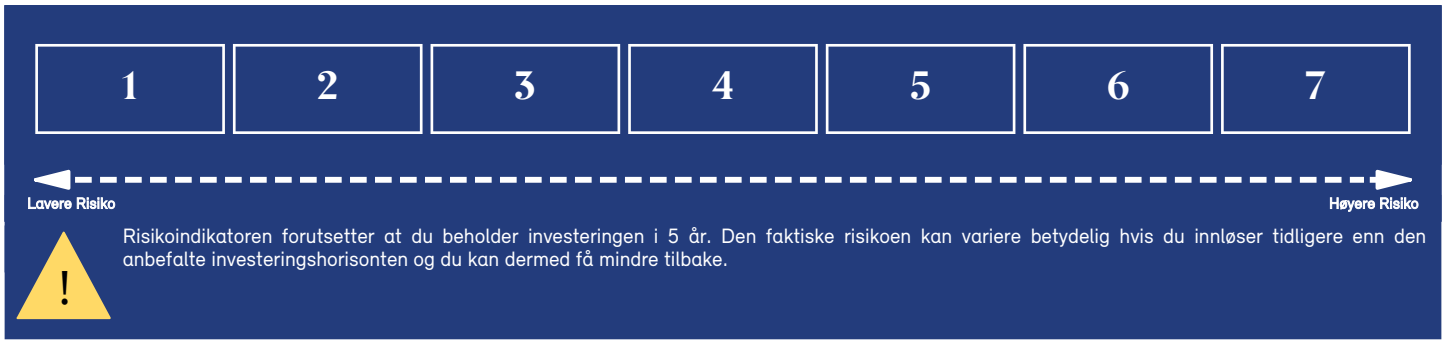
Fondets investeringer i utenlandske selskaper handles i utenlandsk valuta og valutasikres ikke. Valutasvingninger mot norske kroner vil derfor påvirke verdien i fondet. Tegning kan skje normalt alle bankdager forutsatt at fondets hovedmarked er åpent for handel. Innløsning skjer én gang i måneden, og krever varsel innen cut-off siste børsdag i måneden før.

Fondet er et nasjonalt fond som har samtykke fra Finanstilsynet til å fravike plasseringsbegrensningene etter vpfl. §6-6 annet ledd nr 1 og nr 2 samt samtykke til å fravike vpfl. § 4-9 første ledd og vpfl. § 4-12 første ledd.

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 forutsetter at du beholder investeringen i 5 år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du innløser tidligere enn den anbefalte investeringshorisonten og du kan dermed få mindre tilbake.

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/indeksen 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. Stress scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Anbefalt eieperiode:		
Eksempel på investering:		kr100000
		Hvis du innløser etter 0 år
Scenarier		
Minimum	Det er ingen garantert avkastning. Du kan tape noe av eller hele din investering	
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	

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 0 år
Samlede kostnader	
Virkning av kostnader	

(*) 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 #^BEFORECOSTS^#% før kostnader og #^AFTERCOSTS^#% etter kostnader.

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		
Tegningskostnad	- Det påløper ingen tegningsgebyr ved investering i dette fondet	
Innløsningskostnad	- Det påløper ingen kostnader ved innløsning av andeler i dette fondet	
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,5% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	
Transaksjonskostnader	X% 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.	
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor godt investeringen gjør det. Tallet som vises i tabellen, er et estimat basert på resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse som har blitt belastet fondet de siste 5 årene. Fondet beregner suksesshonorar på 20% av avkastningen utover en terskel på 8% årlig. Fondet benytter high water mark i beregningen av suksesshonorar.	

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 andeler i fondet alle virkedager i Norge. Innløsning er én gang i måneden, og krever varsel innen cut off siste børsdag i måneden før. 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&lsin=NO0013770198&lang=nb-NO&type=KPP

Historiske scenarioer:

https://documents.feprecisionplus.com/priip/ffn/prp/fondsfinans_mp_NO0013770198_no.pdf