

## Nøkkelinformasjon for investorer

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om verdipapirfondet Fondsefinans Utbytte. 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 Fondsefinans Utbytte

Andelsklasse: Fondsefinans Utbytte B ISIN: NO0013023234

Verdipapirfondet er forvaltet av Fondsefinans Kapitalforvaltning AS (org.nr.: 981 635 647)

### Målsetting og investeringsstrategi

#### MÅLSETTING

Fondets målsetting er å gi andelseierne best mulig risikostyrt avkastning gjennom en aktivt forvaltet portefølje bestående hovedsakelig av norske aksjer.

#### INVESTERINGSSTRATEGI

Fondsefinans Utbytte er et aktivt forvaltet aksjefond som i hovedsak investerer i norske børsnoterte aksjer. Fondet vil fortrinnsvis investere i kvalitetsselskaper med høy kapitalavkastning, solid balanse og langsiktig potensial til å utbetale utbytte (etter forvalters vurdering).

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.

Fondsefinans Utbytte 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.

Fondsefinans Kapitalforvaltning er opptatt av god selskapsstyring og bærekraftig verdiskaping, og arbeider aktivt med å integrere ESG-hensyn i selskapsanalyser, porteføljesammensetning og eierskapsutøvelse. Fondsefinans Utbytte fremmer bærekraftrelaterte egenskaper i forvaltningen (Art. 8 ihht. offentliggjøringsforordning).

#### REFERANSEINDEKS

Fondets referanseindeks er Oslo Børs Fondsindeks (OSEFX)

#### UTBYTTE

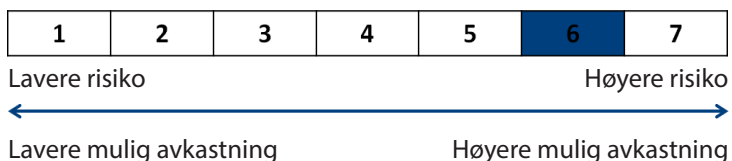
Utbytte som fondet mottar reinvesteres automatisk og utgjør dermed en del av andelsverdien.

#### INVESTERINGSPERIODE

Fondsefinans Utbytte 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.

Ved første gangs tegning må den enkelte andelseier tegne seg for minst NOK 10.000.000. Andelsklassen er også åpen for investorer som tegner gjennom distributører.

### Risiko - og avkastningsprofil



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.

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. Andelsklassen har begrenset historikk og benytter historikken for fondets opprinnelige andelsklasse Fondsefinans Utbytte A.

Fondets kalkulerede 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.

Da fondet ikke har 5-års historikk, er fondets plassering på indikatoren basert på fondets avkastning fra 12. sept. 2019 frem til 31.12.2023 og de ukentlige kurssvingninger for referanseindeks i perioden før dette slik at samlet periode er 5 år.

Fondet plasserer midlene i forskjellige aksjer i ulike bransjer i Norge. 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	0,9%
Variable forvaltningskostnader	
Resultatavhengig forvaltningshonorar	Ingen

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

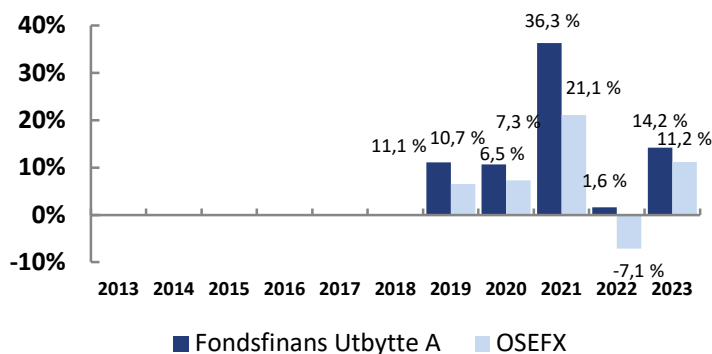
Svingprising benyttes, les mer om svingprising i prospektet.

Det belastes et årlig forvaltningshonorar på 0,9 %.

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 0,9 % i kostnader (TER).

Mer informasjon om kostnader finnes i fondets prospekt.

## Historisk avkastning



Stolpene viser verdipapirfondets årlige avkastning sammenlignet med dets referanseindeks. Avkastningen er etter at forvaltningshonorar er fratrukket. Ettersom andelsklassen har begrenset historikk vises historikk for fondets opprinnelige andelsklasse Fondsfinans Utbytte A.

Historisk avkastning er ingen garanti for framtidig avkastning. Framtidig avkastning vil bli avhengig av markedsutvikling, forvalters dyktighet, verdipapirfondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

Startdato andelsklasse A: 12. september 2019.

Startdato andelsklasse B: 6. november 2023

## Praktiske opplysninger

Depotmottaker:	Danske Bank
Ytterligere informasjon	Prospekt, faktaark, årsrapporter og markedsrapporter for fondene i Fondsfinans Kapitalforvaltning ligger tilgjengelig i norsk utgave på <a href="http://www.fondsfinans.no">www.fondsfinans.no</a> . Trykte eksemplarer er også tilgjengelige vederlagsfritt. For å få tilsendt informasjon, kontakt oss på tlf. 23 11 30 00.
Andelsklasser	Fondet har følgende andelsklasser: Fondsfinans Utbytte A og Fondsfinans Utbytte B
Skatt	Fondsfinans Utbytte er skattepliktig til Norge, men er fritatt for skatteplikt på gevinster og har ikke fradragsrett for tap ved realisasjon av aksjer. Fondet kan likevel være pliktig til å betale skatt på utbytte fra utenlandske selskaper. 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 Utbytte 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 bl.a. på vår hjemmeside og i ledende aviser.

Denne nøkkelinformasjonen er korrekt per. 9. februar 2024