**NØKKELINFORMASJON - Eksempel**

**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**

**Verdipapirfondet ABC Globale aksjer A**

**ABC Forvaltning AS**

ISIN: NO00123456789

[www.abcfondene.no](http://www.abcfondene.no), ring telefon 22 00 00 00 for mer informasjon.

Finanstilsynet fører tilsyn med ABC Forvaltning AS og dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert per 14. juli 2022

**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 aksjer over hele verden. Verdipapirfondet søker en god spredning over regioner, land og sektorer. Verdipapirfondet investerer langsiktig i modne og etablerte selskaper som våre forvaltere anser som underpriset. 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 MSCI World. Fondets sammensetning av aksjer vil normalt avvike betydelig fra referanseindeksen. Utbytter som fondet mottar fra underliggende aksjer reinvesteres i fondet. Verdipapirfondet har anledning til å benytte derivater for å styre risikoen og effektivisere forvaltningen av fondet. Fondets risiko vil ikke øke som følge av derivatbruken. Kjøp og salg av andeler i fondet kan skje alle bankdager. |
| **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 XYZ Bank ASA. Nærmere informasjon om fondet, herunder prospekt, investeringsstrategi, halvårsrapporter og siste andelsverdi kan skaffes kostnadsfritt på [www.abcfondene.no/aksjefond](http://www.abcfondene.no/aksjefond). |

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

**Risikoindikator**

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. Vi har klassifisert dette fondet som 5 av 7, som innebærer en middels høy risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes markedsutviklingen som middels høy. Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling, og du kan tape deler av eller hele din investering.

****

**Avkastningsscenarier**

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 [produkt/relevant referanseindeks] 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 også kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt. Stress scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Det ugunstige scenarioet inntraff for en investering i perioden mars 2015-mars 2019, det moderate scenarioet i perioden juni 2013 – juni 2018 og det gunstige scenariet inntraff for en investering mellom august 2016 – august 2021.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Anbefalt investeringsperiode:** | | **5 år** |  |
| **Eksempel investering:** | | **100 000 kroner** |  |
|  |  | **Hvis du selger**  **etter 1 år** | **Hvis du selger**  **Etter 5 år** |
| **Scenarioer** |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Minimum** | **Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet.** | | |
|  |  |  |  |
| **Stress** | ***Hva du kan få tilbake etter kostnader*** | [x] kroner | [x] kroner |
|  | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | [0,0] prosent | [0,0] prosent |
|  |  |  |  |
| **Ugunstig** | ***Hva du kan få tilbake etter kostnader*** | [x] kroner | [x] kroner |
|  | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | [0,0] prosent | [0,0] prosent |
|  |  |  |  |
| **Moderat** | ***Hva du kan få tilbake etter kostnader*** | [x] kroner | [x] kroner |
|  | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | [0,0] prosent | [0,0] prosent |
|  |  |  |  |
| **Gunstig** | ***Hva du kan få tilbake etter kostnader*** | [x] kroner | [x] kroner |
|  | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | [0,0] prosent | [0,0] prosent |

**Hva om ABC Forvaltning 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 konkursforhandling 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 produktet 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.

**Kostnader over tid**

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 (dersom relevant)] Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i produktet 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.

\*Den årlige kostnadseffekten illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Eksempelet viser at hvis du selger etter anbefalt investeringsperiode vil din beregnede gjennomsnittlige avkastning per år bli 11,9 prosent før kostnader og 10,0 prosent etter kostnader.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Hvis du innløser**  **etter ett år** | **Hvis du innløser**  **etter 5 år [anbefalt investeringsperiode]** |
| **Totale kostnader** | 1 200 kr. | 9900 kr. |
| **Årlig kostnadseffekt (\*)** | 1,2 % | 1,9 % hvert år |

**Kostnadssammensetning**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler** | | Hvis du innløser etter 1 år |
| **Tegningskostnader** | [Beskriv kostnaden med maks. 300 bokstaver, Eksempler: Maksimalt [x] % av beløpet du betaler blir trukket fra investeringen, eller   * Det påløper ingen tegnings-kostnader ved investering i dette fondet] | [opp til] [0] kroner |
| **Innløsningskostnader** | [Beskriv kostnaden med maks. 300 bokstaver, Eksempler:   * Maksimalt [x] % av beløpet du innløser for blir trukket fra før det utbetales til deg, eller * Det påløper ingen kostnader ved innløsning av andeler i dette fondet]   (Dersom det påløper kostnader ved innløsning under spesifikke omstendigheter) «Disse kostnadene påløper kun ved (forklar eller gi et eksempel på maks 200 bokstaver.» | [0] kroner |
| **Løpende kostnader som belastes hvert år** | |  |
| **Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader** | 1,1 % av verdien av investeringen din hvert år.  Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året. | [1100] kroner |
| **Transaksjonskostnader** | 0,1 % 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. | [100] kroner |
| **Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter** | |  |
| **Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse** | Beskriv kostnaden med maks. 300 bokstaver:  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.  Dette verdipapirfondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse. | [0] kroner  Ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse |

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

**Anbefalt investeringsperiode: 5 år**

Produktet plasserer i aksjer og er egnet for langsiktig sparing. Du kan selge tidligere, men produktet passer ikke for investorer som planlegger å selge andelene innen 5 år. Du kan normalt kjøpe og selge andeler i produktet 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 <http://www.abcfondene.no/klager>, eller skrive til: [klager@abcfondene.no](mailto:klager@forvaltning.no). Eventuelt kan du sende klage til ABC Forvaltning AS postboks 0123 POSTSTED

**Annen relevant informasjon**

Fullstendig informasjon om dette fondet finner du i fondsprospektet, som er tilgjengelig på vår hjemmeside [www.abcfondene.no](http://www.abcfondene.no)/aksjefond. På våre hjemmesider finner du også dette nøkkelinformasjonsdokumentet, samt fondets årsrapport og halvårsrapport.

Tidligere publiserte avkastningsscenarier for fondet finner du her: [www.abcfondene.no/scenarioer](http://www.abcfondene.no/scenarioer).

Informasjon om fondets faktiske historiske avkastning de siste 10 årene er også tilgjengelig på våre hjemmesider på [www.abcfondene.no/avkastning](http://www.abcfondene.no/avkastning)