



Nøkkelinformasjon for investorer

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette verdipapirfondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er løvpålagt 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 PLUSS USA Aksje - Nordamerikansk aksjefond

ISIN: NO0010861735 Org. nr.: 923 252 789

Verdipapirfondet er forvaltet av Fondsforsvaltning AS, et uavhengig forvaltningsselskap (org. nr.: 963 173 873)

Målsetting og investeringsstrategi

Målsetting

Fondets målsetting er å skape best mulig avkastning i forhold til fondets risiko.

Investeringsstrategi

PLUS USA Aksje er et amerikansk aksjefond. Fondet investerer primært i børsnoterte selskaper i USA.

Fondet følger en aktiv langsiktig investeringsstrategi, noe som medfører at investeringene kan avvike i stor grad fra fondets referanseindeks. Avkastningen kan dermed bli både høyere og lavere enn sammenligningsgrunnlaget. Avkastningen vil best kunne sammenlignes med MSCI USA Index.

Fondet er et UCITS-fond og kan ikke investere i derivater.

Målgruppe

Fondet passer for investorer som har en investeringshorisont på minst 5 år.

Tegning/Innløsning

Fondsandeler kan normalt handles alle virkedager, forutsatt at relevante børser er åpne. Minste førstegangs tegningsbeløp er 3.000.000,- Utbetaling i forbindelse med innløsning vil normalt skje innen tre virkedager.

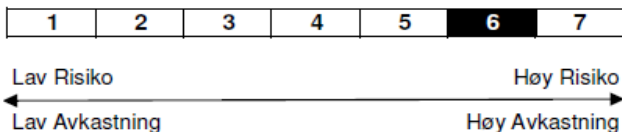
Utbytte

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

Referanseindeks

Fondets referanseindeks er MSCI USA Index (i NOK) og indeksen er utbyttejustert.

Risiko - og avkastningsprofil



Indikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved å investere i fondet. Et lavt tall vil si at fondet er utsatt for små svingninger i kursen og dermed lav risiko. Et høyt tall vil si at fondet er utsatt for store kursvingninger og høy risiko. Merk at kategori 1 er ikke en risikofri investering.

Fondet har ikke tilstrekkelig historikk og indikatoren er derfor basert på referanseindeksens utvikling siste fem år. De siste fem års kurssvingninger plasserer fondet i kategori 6. Det betyr at kjøp av andeler i fondet er forbundet med høy risiko for svingninger i kursen.

Plasseringen på risikoindikatoren som er basert på ukentlige historiske data fra de siste fem år gir ingen garanti for at fondets plassering på risikoindikatoren forblir uendret i fremtiden. Indikatoren har ikke nødvendigvis tilstrekkelig hensyntatt uvanlige markedsforhold eller uforutsette hendelser. Den tar heller ikke høyde for følgende risikotyper som fondet kan være utsatt for:

Likviditetsrisiko - risiko for at verdipapirer i perioder har lav omsettelighet, noe som kan gjøre det vanskelig å verdsette og å omsette på ønsket tidspunkt.

Forvaltningsrisiko - risiko for at forvaltningsteknikker som har fungert under normale markedsforhold kan vise seg å være ineffektive eller ufordelaktige under uvanlige forhold.

Operasjonell risiko - risiko for mangelfulle rutiner eller systemer, menneskelig svikt eller at eiendelene ikke blir forvaltet i henhold til fondets investeringsstrategi og risikoprofil.

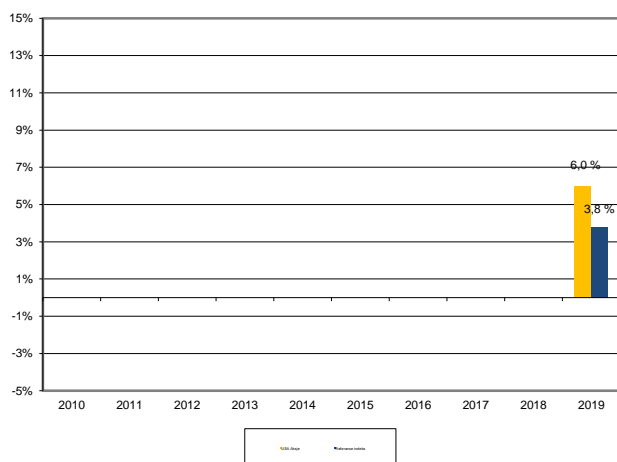
Kostnader

| Engangsgebyrer ved tegning og innløsning | |
|---|--------|
| Tegningsgebyr | 0,5 % |
| Innløsningsgebyr | 0,5 % |
| Tegningsgebyret er det som maksimalt kan trekkes fra tegningsbeløpet før utstedelse av andeler. Innløsningsgebyret er det som maksimalt kan trekkes fra innløsningsbeløpet før utbetaling. | |
| Årlige kostnader som belastes fondet | |
| Løpende kostnader | 0,70 % |
| Variable kostnader som belastes fondet under spesielle forhold | |
| Resultatavhengig kostnad | Ingen |

Tegnings- og innløsningsgebyrene som fremgår av tabellen viser maksimale satser. Gebyrene dekker fondets kostnader i forbindelse med tegning og innløsning av fondsandeler.

Løpende kostnader omfatter fast forvaltningshonorar samt evt. ekstraordinære kostnader som fondet kan bli belastet (med unntak av transaksjonsrelaterte kostnader). Løpende kostnader er basert på foregående kalenderårs utgifter og prosentsatsen kan endre seg fra år til år. Årlige kostnader og variable kostnader betales til forvaltningsselskapet for å dekke kostnader til forvaltning, administrasjon og markedsføring av fondet.

For mer informasjon om kostnader, se §5 i fondets vedtekter som er tilgjengelig på www.fondsforvaltning.no

Historisk avkastning

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap. Ettersom fondet ikke har eksistert i et helt kalenderår, finnes det ennå ikke tilstrekkelige historiske data for å kunne gi relevante opplysninger om historisk avkastning.

Fondet ble startet 24.10.2019

Praktiske opplysninger

Depotmottaker: DNB

Ytterligere informasjon: Mer informasjon om fondsselskapet og godtgjørelsesordning, fullstendig prospekter, halvårs- og årsrapporter for Fondsforvaltning AS er tilgjengelig på www.fondsforvaltning.no. Trykte eksemplarer er også tilgjengelig vederlagsfritt.

Beregning andelsverdi: Andelsverdien beregnes daglig og publiseres på vår hjemmeside www.fondsforvaltning.no, samt Oslo Børs, Morningstar og i utvalgte dagsaviser.

Skatt: Fondet er skattepliktig til Norge, men er fritatt for skatteplikt på gevinster og har ikke fradragsrett for tap ved realisasjon av aksjer. Fondet kan være pliktig til å betale skatt på utbytte fra utenlandske selskaper. Din skatteplikt avhenger av skattelovgivningen i det landet hvor du er bosatt og/eller er skattepliktig til. For ytterligere informasjon, kontakt ditt lokale skattekontor.

Ansvar: Fondsforvaltning AS kan bare holdes ansvarlig for opplysninger i nøkkelinformasjon som er villedene, unøyaktig eller inkonsistent i forhold til opplysninger i prospektet.