

Nøkkelinformasjon Verdipapirfondet Trend Europa

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om Verdipapirfondet Trend Europa. 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 Trend Europa

ISIN: NO001 0699598

Trend Europa er forvaltet av Norse Forvaltning AS (org.nr: 991 926 623)

Målsetting og investeringsstrategi

Målsetting

Verdipapirfondet Trend Europas målsetting er å gi andelseierne best mulig avkastning på lang sikt for den risikoen de påtar seg.

Investeringsstrategi

Fondet investerer i aksjer som er opptatt til notering på, eller som omsettes på, regulert marked i EØS-området i tillegg til Sveits. Fondet kan også investere i verdipapirfondsandeler klassifisert som aksjefond innenfor samme geografiske område.

Fondets strategi er å finne gode langsiktige trender i det europeiske aksjemarkedet. Fondet analyserer løpende et stort utvalg av selskaper, av disse plukkes det normalt ut 20 – 30 aksjer som fondet investerer i.

Fondet kan investere i alle bransjer og har den ovennevnte frihet i forhold til geografisk nedslagsfelt. Når vi bedømmer risikoen for høy, kan inntil 20 % av midlene plasseres i bankinnskudd.

Fondet vil være en aktivt forvaltet portefølje og således kunne bevege seg raskt mellom sektorer og enkeltelskaper.

Referanseindeks

Verdipapirfondet Trend Europas referanse indeks er MSCI Daily Net TR Europe EUR (Bloomberg : MSDEE15N Index) i NOK.

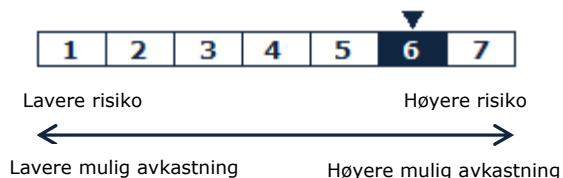
Utbytte

Utbytte som Verdipapirfondet Trend Europa mottar reinvesteres automatisk og utgjør dermed en del av andelsverdien.

Investeringsperiode

Dette verdipapirfondet passer for investorer med tidshorison over ett år. Tegning og innløsning i Verdipapirfondet Trend Europa kan normalt gjennomføres alle bankdager. Minste tegningsbeløp ved førstegangs tegning er NOK 50 000,-

Risiko- og avkastningsprofil



Indikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning i Verdipapirfondet Trend Europa. Et høyt tall betyr at fondet er utsatt for høy risiko, det vil si store kurssvingninger. Et tallet lavt, er risikoen lav. NB! Kategori 1 er ikke en risikofri investering.

Historiske data som er benyttet til å beregne risikoen for Verdipapirfondet Trend Europa gir ikke nødvendigvis et pålitelig bilde av den fremtidige risikoprofilen til fondet. Store historiske svingninger betyr at verdien av din investering kan svinge mye også i fremtiden. Dermed er også sjansen høy for at verdien er lavere enn hva du investerte den dagen du ønsker å selge deg ut. Motsatt betyr lave historiske svingninger at risikoen er lavere.

Den enkelte andelseiers tap eller gevinst vil avhenge av tidspunktene for tegning (kjøp) eller innløsning (salg) av andeler.

Verdipapirfondet er et aksjefond som plasserer midlene sine i ulike bransjer på børs innenfor EØS-området. En slik spredning av fondets midler vil normalt gi mindre svingninger i fondets verdi enn ved plassering i kun et enkelt land eller én utvalgt bransje. Fondet kan også plassere inntil 20 % av fondets midler i bankinnskudd. Fondet er derfor plassert i kategori 6. Dette betyr at andelsverdien vil kunne svinge en del både opp og ned (middelshøy risiko).

Verdipapirfondets plassering på skalaen er ikke fast, men vil normalt endre seg med tiden.

Risikoen tar ikke høyde for devalueringer, politiske inngrep eller plutselige svingninger i aksjemarkedet.

Omløpshastighet og transaksjonskostnader

Fondets forvaltningsstrategi innebærer i perioder høy aktivitet i markedet. Dette kan føre til høyere omløpshastighet enn sammenlignbare fond. Høy omløpshastighet er forbundet med høyere transaksjonskostnader som dekkes av fondets midler.

Transaksjonskostnadene reduserer fondets avkastning. Fondets omløpshastighet var i 2019 på 3,46. Sammenlignbare aktive fond, men som ikke benytter seg av samme strategi har en omløpshastighet på 0,5 – 1,25.

Kostnader

Engangsgebyrer ved tegning og innløsning

Gebyr ved kjøp (tegningsgebyr)	Inntil 3 %
Gebyr ved salg (innløsningsgebyr)	1 %

Tegningsgebyret er det som maksimalt kan trekkes fra tegningsbeløpet før kjøpet gjennomføres. Innløsningsgebyret er det som trekkes fra innløsningsbeløpet før beløpet utbetales.

Ved flytting innad mellom fondene hos Norse Forvaltning AS, vil det ikke bli beregnet honorar for innløsning og tegning.

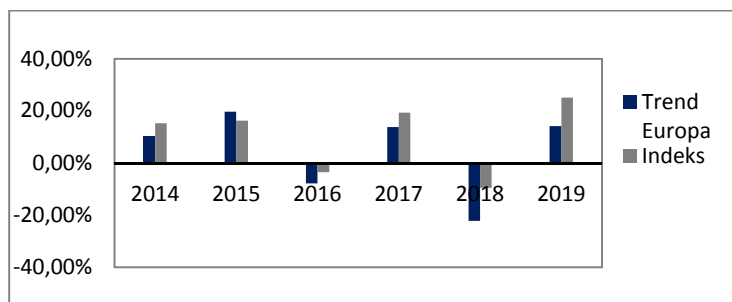
Gebyrene som betales, benyttes til å betale kostnadene til drift av fondet, inklusive utgiftene til markedsføring og distribusjon. Tegnings- og innløsningsgebyrene som fremkommer av tabellen viser maksimale satser. Nærmere informasjon om satser som vil gjelde for deg kan du få fra din rådgiver. Fondets totale kostnader for 2019 var på 2,01%.

Alle kostnadene reduserer verdipapirfondets potensielle avkastning. Les mer om verdipapirfondets kostnader, og beregning av disse i fondets prospekt som du kan hente på www.norseforvaltning.no.

Årlig forvaltningshonorar

Løpende kostnader	2 % p.a
-------------------	---------

Historisk avkastning



Avkastningen vil bli beregnet i norske kroner og reinvestert utbytte inkluderes i beregningene.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutvikling, forvalters dyktighet, verdipapirfondets risiko, samt kostnader. Avkastningen kan bli negativ.

Fondet ble etablert 19.12.2013.

Praktiske opplysninger

Depotmottaker	DnB Bank
Ytterligere informasjon	Ytterligere informasjon om Verdipapirfondet Trend Europa fremgår av prospektet og på forvaltningsselskapets internettside, www.norseforvaltning.no på samme nettsted foreligger informasjon om foretakets godtgjørelsesordning. Papirkopi av foretakets godtgjørelsesordning kan sendes investorer kostnadsfritt på forespørsel.
Skatt	Din skatteplikt avhenger av det landet du er bosatt og/eller skattepliktig i. Verdipapirfondet Trend Europa er i utgangspunktet fritatt for skatteplikt ved gevinster og har ikke fradragsrett for tap ved realisasjon av aksjer. Fondet kan likevel være pliktig til å betale skatt på utbytter fra utenlandske selskaper. Fondet utbetaler ikke utbytte som er grunnlag for kildeskatt. For ytterligere informasjon, kontakt din lokale skatterådgiver.
Ansvar	Norse Forvaltning AS kan bare holdes ansvarlig for opplysninger i nøkkelinformasjonen som er villedende, unøyaktig eller inkonsistent i forhold til opplysninger i prospektet.
Tilsyn	Verdipapirfondet Trend Europa er godkjent i Norge og reguleres av Finanstilsynet.
Beregning av andelsverdi	Andelsverdien beregnes daglig og publiseres bl.a. på Oslo Børs sin hjemmeside.

Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert 15. april 2020