



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 for å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

Verdipapirfondet Vibrand Bærekraft

Vibrand Kapitalforvaltning AS

ISIN: NO0012753617

www.vibrandfondene.no, ring telefon 418 87 442 for mer informasjon.

Finanstilsynet fører tilsyn med Vibrand Kapitalforvaltning AS og dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert per 30. september 2024

Hva er dette produktet?

Type Verdipapirfond

Løpetid Verdipapirfondet har ingen forfallsdato eller løpetid.

Målsetning Fondets målsetning er å oppnå høyest mulig avkastning gjennom investeringer i primært nordiske aksjer som har en klar bærekraftstrategi, hvor en av målsettingene er å redusere CO2-utslipp for å nå FNs 2 graders mål. Fondets investeringer skal være i verdipapirer som er børsnotert eller planlagt børsnotert innen EØS-avtalens område. Geografisk fokusområde er Norden. Verdipapirfondet søker en god spredning over regioner, land og sektorer. 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. Fondet har ingen. Utbytter som fondet mottar fra underliggende aksjer reinvesteres i fondet. Kjøp og salg av andeler i fondet kan skje normalt 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 Danske Bank. Nærmere informasjon om fondet, herunder prospekt, investeringsstrategi, halvårsrapporter og siste andelsverdi kan skaffes kostnadsfritt på www.vibrandfondene.no.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Lavere risiko

Høyere risiko

Lavere mulig avkastning

Høyere mulig avkastning



Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 5 år. Den faktiske risikoen kan avvike vesentlig hvis du selger etter kortere tid.

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 4 av 7, som innebærer en medium risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes markedsutviklingen som medium. 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 scenarier som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den dårligste, gjennomsnittlige, og beste utviklingen i Vibrand Bærekraft siden oppstart 1.12.2022 og for sammenlignbart fond for de siste 10 årene. Scenariene i tabellen er fremstillinger basert på produktets tidligere resultater og under bestemte antakelser. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

| Anbefalt investeringsperiode: 5 år | | Eksempel investering: 100 000 kroner | |
|------------------------------------|---|--------------------------------------|---------------------------|
| Scenarier | | Hvis du selger etter 1 år | Hvis du selger Etter 5 år |
| Minimum | Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet. | | |
| Stress | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 41 200 kroner | 33 100 kroner |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | -58,8 prosent | -19,8 prosent |
| Ugunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 83 400 kroner | 105 800 kroner |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | -16,6 prosent | 1,1 prosent |
| Moderat | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 106 000 kroner | 166 200 kroner |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 6, prosent | 10,2 prosent |
| Gunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 160 400 kroner | 198 800 kroner |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 60,4 prosent | 14,7 prosent |

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 scenarier inntreffer for en investering i perioden mars 2015-mars 2020, det moderate scenariet i perioden april 2018 – april 2023 og det gunstige scenariet inntreffer for en investering mellom august 2019 – august 2024.

Hva om Vibrand 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 konkursforhandling vil forvaltningen av fondet overføres til et 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. 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 scenariet.
- 100 000 kroner investeres.

| | Hvis du innløser etter ett år | Hvis du innløser etter 5 år |
|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| Totale kostnader | 2 174 kr. | 16 654 kr. |
| Årlig kostnadseffekt (*) | 2,2 % | 2,2 % hvert år |

*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 12,3 prosent før kostnader og 10,2 prosent etter kostnader.

Kostnadssammensetning

| Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler | | Hvis du innløser etter 1 år |
|--|--|-----------------------------|
| Tegningskostnader | 0,00 %. Det påløper ingen tegningskostnader ved investering i dette fondet | 0 kroner |
| Innløsningskostnader | 0,00 %. Det påløper ingen kostnader ved innløsning av andeler i dette fondet. | 0 kroner |
| Løpende kostnader som belastes hvert år | | |
| Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader | 2,00 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året. | 2 000 kroner |
| Transaksjonskostnader | 0,17 % 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. | 174 kroner |
| Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter | | |
| Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse | 0,00 %. Dette verdipapirfondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse. | 0 kroner |

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 <https://www.vibrandfondene.no/klage>, eller skrive til: post@vibrandkapital.no. Eventuelt kan du sende klage til Vibrand Kapitalforvaltning AS Fornebuveien 84, 1366 Lysaker.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om dette fondet finner du i fondsprospektet, som er tilgjengelig på vår hjemmeside <https://www.vibrandfondene.no/baerekraft>. På våre hjemmesider finner du også dette nøkkelinformasjonsdokumentet, samt fondets årsrapport og halvårsrapport. Tidligere publiserte avkastningsscenarier for fondet finner du her: www.vibrandfondene.no/scenarioer/vibrand-baerekraft.

Informasjon om fondets faktiske historiske avkastning de siste 10 årene er også tilgjengelig på våre hjemmesider på www.vibrandfondene.no/avkastning/vibrand-baerekraft