

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

Produkt

Verdipapirfondet FRAM Kombinasjon

FRAM Fondene AS

ISIN: NO0010646755

www.framfond.no, ring telefon 32 86 04 00 for mer informasjon.

Finanstilsynet fører tilsyn med FRAM Fondene AS og dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert per 01. oktober 2024.

Hva er dette produktet?

Type Verdipapirfond

Løpetid Verdipapirfondet har ingen forfallsdato eller løpetid.

Målsetning Fondets målsetning er å oppnå en god risikjustert avkastning over tid. FRAM Kombinasjon er et aktiv forvaltet kombinasjonsfond med et åpent mandat med hensyn til sektorer og geografiske områder. Fondet vil hovedsakelig plassere i andre fond hos ledende internasjonale nisjeforvaltere. Forvalteren søker å utnytte fondets frie mandat i forhold til geografisk allokering for å oppnå meravkastning og redusert risiko. Forvalteren har en kontrær investeringsfilosofi, de beste investeringer finnes i upopulære markeder og sektorer. Fondets verdiutvikling avhenger av om fondene/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. Fondet vil ikke ha noen begrensninger på den prosentvise aksje- og rentedelen i fondet, men vil i hovedsak ligge med en renteandel på 30%-50%. Utbytter som fondet mottar fra underliggende aksjer reinvesteres i fondet. 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 Danske bank ASA. Nærmere informasjon om fondet, herunder prospekt, halvårsrapporter og siste andelsverdi kan skaffes kostnadsfritt på www.framfond.no/dokumenter-2

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 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 scenarier som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den dårligste, gjennomsnittlige, og beste utviklingen FRAM Kombinasjon 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: Eksempel investering:		5 år	
		100 000 kroner	
		Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger Etter 5 år
Scenarier			
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet.		
Stress	<i>Hva du kan få tilbake etter kostnader</i> Gjennomsnittlig avkastning hvert år	53 700 kroner -46,30 prosent	49 100 kroner -13,26 prosent
Ugunstig	<i>Hva du kan få tilbake etter kostnader</i> Gjennomsnittlig avkastning hvert år	85 400 kroner -14,57 prosent	108 200 kroner 1,58 prosent
Moderat	<i>Hva du kan få tilbake etter kostnader</i> Gjennomsnittlig avkastning hvert år	105 100 kroner 5,06 prosent	142 800 kroner 7,39 prosent
Gunstig	<i>Hva du kan få tilbake etter kostnader</i> Gjennomsnittlig avkastning hvert år	133 400 kroner 33,43 prosent	183 000 kroner 12,85 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 scenarieret inntraff for en investering i perioden mars 2015- mars 2020, det moderate scenariet i perioden mai 2017 – mai 2022 og det gunstige scenariet inntraff for en investering mellom februar 2016 – februar 2021.

Hva om FRAM Fondene 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 [anbefalt investeringsperiode]
Totale kostnader	2 500 kr.	16 015 kr.
Årlig kostnadseffekt (*)	2,6 %	2,6 % 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 9,89 prosent før kostnader og 7,39 prosent etter kostnader.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	0,0 % [Det påløper ingen tegnings-kostnader ved investering i dette fondet]	0 kroner
Innløsningskostnader	0,0 % [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	2,4 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året. Inkluderer kostnader til forvaltning i underfondene	2 400 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	Dette verdipapirfondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.	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.framfond.no/klager>, eller skrive til: compliance@framfond.no. Eventuelt kan du sende klage til FRAM Fondene AS, Postboks 99 3015 Drammen

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om dette fondet finner du i fondsprospektet, som er tilgjengelig på vår hjemmeside www.framfond.no/dokumenter-2. På våre hjemmesider finner du også dette nøkkelinformasjonsdokumentet, samt fondets årsrapport og halvårsrapport.

Tidligere publiserte avkastningsscenarier for fondet finner du her: www.framfond.no/dokumenter-2

Informasjon om fondets faktiske historiske avkastning de siste 10 årene er også tilgjengelig på våre hjemmesider på www.framfond.no/dokumenter-2