NØKKELINFORMASJON

PLUSS-FONDENE
FONDSFORVALTNING AS

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

PLUSS Likviditet A (NOK)
Fondsforvaltning AS
ISIN: NO0010606023 en andelsklasse i fondet PLUSS Likviditet.
www.fondsforvaltning.no, ring telefon +47 23 00 12 50 for mer informasjon.
Finanstilsynet fører tilsyn med Fondsforvaltning AS og dette nøkkelinformasjonsdokumentet.
Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert per: 2025-12-31.

Hva er dette produktet?

Type Likviditetsfond iht. Verdipapirfondenes Forenings (VFF) bransjestandard for klassifisering av rentefond.

Løpetid Verdipapirfondet har ingen forfallsdato eller løpetid.

Målsetning Fondets målsetting er å gi andelseierne høyest mulig avkastning i forhold til den risikoen fondet tar. Fondet investerer kun i obligasjoner og sertifikater utstedt av stat, fylkeskommuner, kommuner, kredittforetak, bank og forsikringsselskap, samt bankinnskudd. Fondet har en lav kredittrisiko og gir 20% risikovekt ved beregning av pensjonskasser og forsikringsselskapers kapitaldekning. Porteføljens rentefølsomhet skal ikke overstige 1 år. Dette innebærer at en endring i rentenivået på ett prosentpoeng kan medføre en endring i fondets kurs på inntil 1%. Fondet investerer i verdipapirer med forfall eller renteregulering innen 12 måneder. Fondet er et UCITS-fond, og kan kun investere i Investment Grade papirer i tråd med Verdipapirfondenes Forenings bransjestandard for informasjon og klassifisering av rentefond.

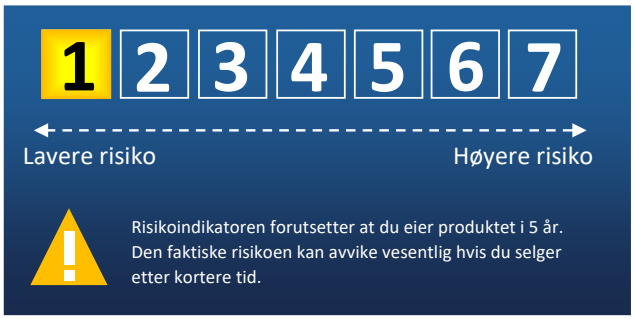
Fondet hensyntar bærekraftsrisiko i investeringsstrategien og omfattes av opplysningskrav i henhold til artikkel 8 i SFDR (Sustainable Financial Disclosure Regulation). For mer informasjon se Fondsforvaltning AS sine retningslinjer for ansvarlige og bærekraftige investeringer, samt fondets prospekt, som ligger tilgjengelig på forvaltningsselskapets nettside: www.fondsforvaltning.no

Målgruppe Fondet passer for investorer som ønsker en eksponering og risikospredning i det norske pengemarkedet. PLUSS Likviditet kan være en kortsiktig likviditetsplassering eller inngå i en langsiktig investeringsstrategi. Anbefalt investeringsperiode er 1 år. Investeringen vil kunne variere i verdi og du kan risikere å tape penger på investeringen. Plassering i dette verdipapirfondet krever ikke spesiell kunnskap om eller erfaring med verdipapirfond eller verdipapirmarkedet. Minste tegningsbeløp er 5.000.000 kroner ved første gangs tegning.

Annet Fondets depotmottaker er DNB Bank ASA. Nærmere informasjon om fondet, herunder prospekt, investeringsstrategi, halvårsrapporter og siste andelsverdi kan skaffes kostnadsfritt på www.fondsforvaltning.no.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Risikoindikatoren angir det samlede risikonivået for dette verdipapirfondet sammenlignet med andre investerings-produkter. Indikatoren angir hvor sannsynlig det er at du kan tape penger på investeringen på grunn av markedsutviklingen. Vi har klassifisert dette fondet som 1 av 7, som innebærer en lav risikoklasse. 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 PLUSS Likviditet 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.

Anbefalt investeringsperiode:		**1 år**
Eksempel investering:		**NOK 100 000**
		Hvis du innløser etter 1 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***	NOK 98 400
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-1,6%
Ugunstig	***Hva du kan få tilbake etter kostnader***	NOK 100 400
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	0,4%
Moderat	***Hva du kan få tilbake etter kostnader***	NOK 103 300
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	3,3%
Gunstig	***Hva du kan få tilbake etter kostnader***	NOK 106 000
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	6,0%

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 scenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Det ugunstige scenarioet inntraff for en investering i perioden juli 2021 – juli 2022, det moderate scenarioet i perioden juli 2022 – juli 2023 og det gunstige scenarioet inntraff for en investering mellom juli 2023 – juli 2024.

Hva om Fondsforvaltning 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. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i verdipapirfondet 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.

	Hvis du innløser etter 1 år
Totale kostnader	NOK 310
Årlig kostnadseffekt (*)	0,31%

*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 3,71% før kostnader og 3,35% etter kostnader.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Det påløper ingen tegningskostnader ved investering i dette fondet	NOK 0
Innløsningskostnader	Det påløper ingen kostnader ved innløsning av andeler i dette fondet	NOK 0
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	0,30% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	NOK 300
Transaksjonskostnader	0,01% 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.	NOK 10
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Dette verdipapirfondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.	NOK 0 Ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse

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

Anbefalt investeringsperiode: 1 år

Produktet investerer kun i obligasjoner og sertifikater utstedt av stat, fylkeskommuner, kommuner, kredittforetak, bank og forsikringsselskap, samt bankinnskudd. Produktet kan benyttes ved kortsiktig likviditetsplassering eller inngå i en langsiktig investeringsstrategi. Fondet har ingen krav til minste investeringsperiode. Du kan selge tidligere, men anbefalt investeringsperiode er 1 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 www.fondsforvaltning.no, eller skrive til: post@fondsforvaltning.no. Eventuelt kan du sende klage til Fondsforvaltning AS postboks 1043 Forneburingen 1307 Fornebu.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om dette fondet finner du i fondsprospektet, som er tilgjengelig på vår hjemmeside www.fondsforvaltning.no. På våre hjemmesider finner du også dette nøkkelinformasjonsdokumentet, alminnelige forretningsvilkår, samt fondets årsrapport og halvårsrapport.

Tidligere publiserte avkastningsscenarier for fondet finner du her.

Informasjon om fondets faktiske historiske avkastning de siste 10 årene er tilgjengelig her.