



Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette verdipapirfondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg til å forstå fondets kjennetegn og risikoen ved å investere i dette fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen for å kunne ta en veloverveid beslutning om du ønsker å tegne andeler i dette fondet.

C WorldWide Globale Aksjer Etisk

ISIN: NO 001 0082415

C WorldWide Asset Management AS

org.nr. 946 479 063, eies av C WorldWide Holding Norge AS

Målsetting

Fondets investeringsmål er å skape en langsiktig og stabil formuesvekst for andelseierne ved å maksimere risikojustert avkastning innenfor rammen av fondets plasseringsregler.

Investeringsstrategi

Den grunnleggende investeringsfilosofien er å identifisere og investere i sektorer og selskaper som forventes å vokse mer enn økonomien generelt. Målrettet og grundig fundamentalanalyse av makroøkonomi, politiske forhold, demografi og bransjer danner basis for forvaltningen. Fondet har mulighet til å investere i alle verdens aksjemarkeder. Fondet investerer i likvide aksjer og har normalt en lang investeringshorisont på plasseringene. I C WorldWides fond stilles det krav til etisk forvaltning tilsvarende OECDs anbefalte retningslinjer og kravene som FN har formulert i FN's Global Compact. C WorldWide Globale Aksjer Etisk har høyere etiske krav enn generelle fond. Fondet har i hovedsak samme porteføljesammensetning som C WorldWide Globale Aksjer, men investerer ikke i virksomheter som i vesentlig grad er involvert i handel med alkohol, gambling, pornografi, tobakk eller våpen. Fra 4. november 2019 vil fondet heretter spesifikt unngå investeringer i selskaper som har hovedaktiviteter knyttet til utforsking, produksjon, utvinning, raffinering, transport, lagring eller generering av kraft fra termisk kull, olje og gass.

Fondet er et UCITS tilføringsfond og investerer alle sine midler i det Luxembourg-baserte underfondet C WorldWide Global Equities Ethical Sub-Fund, minus en liten kontantandel for å dekke løpende kostnader.

Utbytte

Utbytter som fondet mottar reinvesteres og utgjør dermed en del av verdistigningen i fondet. Fondet betaler ikke utbytte til andelseierne.

Referanseindeks

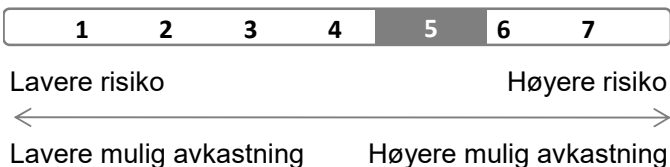
Andelseierne kan selv bedømme avkastningen ved å sammenligne med fondets referanseindeks MSCI All Country World Index ND (NOK).

Investeringsperiode

Anbefaling: Fondet passer ikke for investorer som tar sikte på å innløse andelene innen 3 år.

Tegninger og innløsninger i fondet kan normalt skje alle hverdager når bankene holder åpent.

Risiko- og avkastningsprofil



Indikatoren viser sammenhengen mellom fondets risiko og mulig avkastning ved en investering i fondet. Fondets plassering på indikatoren er basert på svingninger i fondets kurs de seneste fem år. Store svingninger betyr høy risiko og en plassering til høyre på risikoskalaen. Små svingninger betyr lavere risiko og en plassering til venstre på risikoskalaen. Kategori 1 er ikke en risikofri investering.

Fondets svingninger siste fem år plasserer fondet i kategori 5, hvilket betyr moderat/høy risiko for både opp- og nedganger i andelsverdien. Fondets plassering på skalaen er ikke fast, plasseringen kan endre seg med tiden. Dette skyldes at historiske data ikke nødvendigvis gir et pålitelig bilde av fondets fremtidige risikoprofil.

Fondet investerer i selskap notert i aksjemarkedet som generelt kjennetegnes av moderat/høy risiko, men også mulighet for moderat/høy avkastning. Indikatoren speiler i hovedsak opp- og nedganger i de aksjer fondet er investert i. Les mer om fondets risikoprofil i fondets prospekt.

Annen risiko

Risikoindeksatoren tar ikke høyde for devalueringer, politiske inngrep og plutselige svingninger i aksjemarkedet.

Den tar heller ikke høyde for forvalterrisiko, som er risiko for at forvalters tilnærminger ikke fungerer under alle markedsforhold.

Kostnader

Engangsgebyrer ved tegning og innløsning

Gebyrer ved tegning	0,50 %
Gebyrer ved innløsning	0,00 %

Dette er maksgebyrer som kan trekkes før tegningsbeløpet investeres/ innløsningsbeløpet utbetales.

Kostnader som årlig belastes fondet

Løpende kostnader	1,60 %
-------------------	--------

Kostnader som tas ut av fondet under særlige omstendigheter

Resultatavhengig godtgjørelse	Ingen
-------------------------------	-------

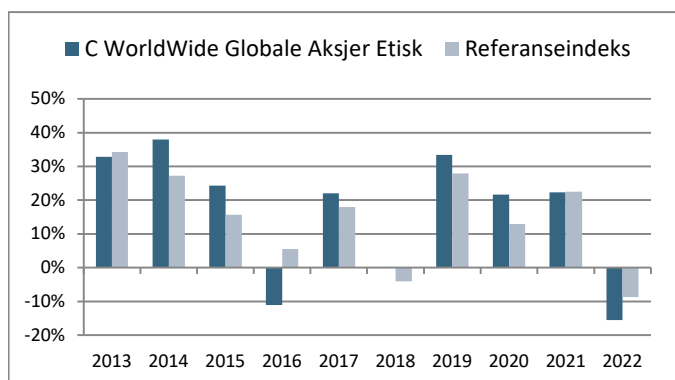
Minsteinnskudd (NOK)	1 000
----------------------	-------

Tegnings- og innløsningsgebyrene som fremgår av tabellen viser de maksimale satser. Gebyrene dekker fondets kostnader ifm tegninger og innløsninger i fondet. Kostnadene kan for deg være lavere. Nærmere opplysninger om hvilke satser som vil gjelde for deg kan du få fra din rådgiver. Kostnadene er basert på foregående kalenderårs utgifter. Beløpet kan endre seg fra år til år.

Løpende kostnader omfatter fast forvaltningshonorar samt evt. ekstraordinære kostnader som verdipapirfondet kan belastes med (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 verdipapirfondet. Gebyrene reduserer fondets potensielle avkastning.

Les mer om fondets kostnader under avsnitt 2.10 i prospektet som du kan hente på web: www.cworldwide.no/nedlastninger/prospekt/

Historisk avkastning



Stolpene viser fondets årlige avkastning fratrukket alle kostnader, så vel tegnings- og innløsningsgebyrer som løpende forvaltningsgodtgjørelse som påvirker fondet. Avkastningen er beregnet i norske kroner. Utbetalte utbytter er inkludert i beregningen.

Historisk avkastning er ingen garanti for framtidig avkastning. Framtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap. Fondets avkastning kan variere innenfor et år. Den enkelte andelseiers tap eller gevinst vil derfor avhenge av de eksakte tidspunktene for kjøp og salg av andelene. Effektiv rente vil kunne endres fra dag til dag, og er derfor ingen garanti for avkastningen i perioden den er beregnet for. Valutakursendringer vil påvirke verdien på fondet dersom underliggende investeringer er foretatt i annen valuta enn det som fondet er notert i.

C WorldWide Globale Aksjer Etisk ble startet opp i 2000.

Praktisk informasjon

Ytterligere informasjon om C WorldWide Globale Aksjer Etisk fremgår av fondets prospekt, vedtekter og årsrapporter, samt fondets nettside: www.cworldwide.no/fond/globale-aksjer-etisk/

Informasjonen kan du få tilsendt kostnadsfritt på forespørsel. Dokumentene er i hovedsak på norsk, men om ønskelig kan informasjon om fondet også gis på engelsk.

C WorldWide Globale Aksjer Etisk er godkjent i Norge og reguleres av Finanstilsynet. Fondet bruker Danske Bank. Andelsverdien beregnes daglig og kan viderefremmes til kunden på forespørsel.

Skattelovgivningen i Norge kan påvirke din skattemessige stilling. For ytterligere informasjon, ta kontakt med Skatteetaten.

C WorldWide Asset Management AS kan bare holdes ansvarlig for opplysninger i nøkkelinformasjonen som er villedende, unøyaktig eller inkonsistent i forhold til opplysninger i prospektet.