



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, risikoen, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og for å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

Verdipapirfond: C WorldWide Asia A

Forvalter: C WorldWide Asset Management AS

ISIN: NO0010676026

www.cworldwide.no, ring telefon 22 00 98 00 for mer informasjon.

Finanstilsynet fører tilsyn med C WorldWide Asset Management AS og dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert per 1. oktober 2024

Hva er dette produktet?

Type

Verdipapirfond (UCITS)

Løpetid

Verdipapirfondet har ingen forfallsdato eller løpetid.

Målsetning

Fondet har som mål å oppnå langsiktig kapitalvekst ved å investere i aksjer i et begrenset antall attraktive selskaper som hovedsakelig har sine hovedaktiviteter i Asia (unntatt Japan). Vi tar investeringsbeslutninger på grunnlag av en grundig finansiell analyse av selskaper, kombinert med en evaluering av finansmarkedene gjennom identifisering av globale trender. En konsentrert (35-70 selskaper), aktivt forvaltet portefølje av nøye utvalgte aksjer sikrer at hver enkelt aksje vi velger utgjør en forskjell for investeringen din. Fondet fremmer blant annet miljømessige og sosiale kriterier, og selskapene vi investerer i er i samsvar med de 10 prinsippene i FNs Global Compact på tidspunktet for den første investeringen. Du kan kjøpe eller selge andeler ordinære virkedager i Norge. Vi er en aktiv forvalter som ikke er begrenset av referanseindeksen, MSCI AC Asia ex Japan, som kun er eksponert for å sammenligne verdipapirfondet med markedet vi investerer i. Fondet kan avvike vesentlig fra denne referanseindeksen og kan investere i verdipapirer som ikke er inkludert i referanseindeksens univers. Fondet deler ikke ut utbytte, utbytter fra fondets investeringer reinvesteres.

Målgruppe

Fondet kan passe for deg som vil spare langsiktig i 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, filial av Danske Bank A/S. Nærmere informasjon om fondet, herunder prospekt, vedtekter, investeringsstrategi, års-/halvårsrapporter, siste andelsverdi, historisk avkastning og risiko kan skaffes kostnadsfritt på www.cworldwide.no/fond. Informasjon om avkastning og risiko er også tilgjengelig gjennom offisielle informasjonsleverandører slik som Oslo Børs, Morningstar, Finansportalen og Fondsdata hos Verdipapirfondenes forening. Andeler i verdipapirfond er skattepliktig formue og verdsettes til andelsverdien 1. januar i ligningsåret. For 2024 verdsettes aksjeandelen til verdipapirfond til 80 % av andelsverdien.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?



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 risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes markedsutviklingen som middels. Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling, og du kan tape deler av eller hele din investering. Valutarisiko vurderes ikke i indikatoren vist ovenfor.

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 aksjefondet de siste 10 årene. Scenarioene i tabellen er fremstillinger basert på aksjefondets tidligere resultater og under bestemte antakelser. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt investeringsperiode		5 år	
Eksempel på investering		100 000 kr	
Scenarioer		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser 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	28660 kr	27320 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-71,34 %	-22,86 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	72580 kr	73970 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-27,42 %	-5,85 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	111540 kr	184120 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	11,54 %	12,98 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	154100 kr	252750 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	54,10 %	20,38 %

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 skattessituasjon, 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 scenarioet inntraff for en investering i perioden 17/02/2021 til 31/01/2024.

Det moderate scenarioet inntraff for en investering i perioden 31/07/2015 til 31/07/2020.

Det gunstige scenarioet inntraff for en investering i perioden 26/02/2016 til 26/02/2021.

Hva om C WorldWide Asset Management 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. Hvis fondet er en del av et annet produkt, som for eksempel en Unit Link forsikring kan det være andre kostnader for fondet enn det som opplyses her.

Kostnadene 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 scenarioet
- 100 000 kroner investeres

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Totale kostnader	1847 kr	12969 kr
Årlig kostnadseffekt (*)	1,8 %	1,8 % 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 14,8 prosent før kostnader og 13,0 prosent etter kostnader.

Sammensetningen av kostnader i tabellen nedenfor viser den årlige innvirkningen av ulike typer kostnader på avkastningen du kan motta ved slutten av den anbefalte investeringsperioden og betydningen av de ulike kostnadskategoriene.

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Maksimalt 0,50 % av beløpet du betaler blir trukket fra investeringen	Opptil 500 kroner
Innløsningskostnader	Det påløper ingen kostnader ved innløsning av andeler i dette fondet	0 kroner
Løpende kostnader som belastes hvert år		Hvis du innløser etter 1 år
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	1,6 % av verdien av investeringen din hvert år.	1 637 kr
Transaksjonskostnader	0,2 % 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.	210 kr
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		Hvis du innløser etter 1 år
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	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. Med tanke på de underliggende investeringene (aksjeinvesteringene) samt målet om å skape en stabil langsiktig avkastning med respekt for risikoen, anbefales en investeringsperiode på minst 5 år. Du kan selge tidligere, men produktet passer ikke for investorer som planlegger å selge andelene innen 5 år. Det er ingen anbefaling for maksimum investeringsperiode. 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. Hvis du selger før slutten av den anbefalte investeringsperioden kan avkastningen avvike fra scenarioene som er oppført ovenfor.

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: post@cworldwide.no. Eventuelt kan du sende klage til C WorldWide Asset Management AS, Postboks 1434 Vika, 0115 Oslo.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om dette fondet finner du i fondsprospektet, som er tilgjengelig på vår hjemmeside www.cworldwide.no/fond. Her finner du også fondets vedtekter, samt nyeste års/halvårsrapport og informasjon om faktisk historisk avkastning siden oppstart. Det foreligger ingen tidligere publiserte avkastningsscenarier for fondet før 2024. Avkastningsinformasjon m.m. finnes på fondssiden: <https://cworldwide.no/fond/asia>