



Produktark – Vibrand Bank Rebound

Dette dokumentet gir informasjon om verdipapirporteføljen Vibrand Bank Rebound. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen skal hjelpe deg å forstå investeringens kjennetegn og risikoen ved å investere i Vibrand Bank Rebound. Du anbefales å lese informasjonen så du kan ta en velfundert beslutning om du vil investere i.h.t. investeringsstrategien for Vibrand Bank Rebound.

Vibrand Bank Rebound – En modellportefølje for aktive forvaltningsmandat forvaltet av Vibrand Kapitalforvaltning AS

Investeringsmandat og mål

Vibrand Bank Rebound er en investeringsstrategi som tar markedsrisiko gjennom investeringer i europeiske bank-aksjer notert i EU. Mandatet passer for investorer som tror på en positiv utvikling for europeiske banker i løpet av en tidshorison på 1-2 år.

Aksjene vil handles via Netfonds Bank. Ikke alle aksjene er tilgjengelig på deres respektive hjemmestyrer på Netfonds Bank sin plattform. Disse aksjene er derimot tilgjengelig i USD på New York Stock Exchange via Netfonds Bank. Prisen på aksjer som er både notert på New York Stock Exchange og hjemmestyrer kan avvike noe ettersom de handles på forskjellige børser og er eksponert til svingninger i USD/EUR eller USD/GBP. Følgelig vil investorer i Vibrand Bank Rebound kunne oppleve svingninger relatert til USD/NOK, EUR/NOK, USD/EUR og USD/GBP.

Forvalter gjør investeringsbeslutninger basert på egne analyser. Porteføljen vil være bredt sammensatt av maks 15 forskjellige banker, og ved plassering i enkeltaksjer vil ingen aksje vekte mer enn 15%. Forvalter kan velge å plassere hele eller deler av kapitalen i kontanter og/ eller rentefond, hvis egne analyser eller markedsutsiktene skulle tilsi at det er formålstjenlig for en periode.

Målsetning for Vibrand Bank Rebound er å søke høy avkastning gjennom en portefølje av børsnoterte bank-aksjer innenfor EØS-området.

Porteføljen er beregnet for investorer med minimum 2 års investeringshorison. Det presiseres at produktet har begrenset løpetid, og at det vil bli avsluttet når forvaltningsavdelingen i Vibrand Kapitalforvaltning mener det er hensiktsmessig, og/eller avdelingen mener potensialet er tatt ut. Antatt løpetid er ett til tre år, men mandatet kan ha lengre løpetid hvis forvaltningsavdelingen mener det er hensiktsmessig.

Porteføljen kan kjøpes og selges alle virkedager i Norge. Ordre om kjøp/salg som er mottatt hos forvalter før kl. 12.00 behandles samme dag. Etter kl. 12.00 behandles ordren påfølgende handelsdag.

Porteføljen er oppdatert i Netfonds i løpet av 2-5 virkedager.

Minstetegning er kr. 300.000,-

Risiko - og avkastningsprofil



Ovennevnte risikoskala viser en sammenheng mellom risiko og mulig avkastning ved en investering i mandatet. Et høyt tall betyr at mandatet er utsatt for høy risiko, det vil si store kurssvingninger. Er tallet lavt, er risikoen lav. Merk at kategori 1 i ovennevnte skala ikke betyr at investeringen er risikofri.

De historiske data som er benyttet til å beregne risikoen, gir ikke nødvendigvis et pålitelig bilde av den fremtidige risikoprofilen til mandatet.

Det er ingen garanti for at dagens risiko forblir uendret. Mandatet kan komme under en annen risikokategori i fremtiden. Risikoindikatoren tar ikke høyde for devalueringer, politiske inngrep eller plutselige svingninger i aksjemarkedet.

Mandatet investerer primært i aksjer, noe som generelt kjennetegnes av høy risiko.

Mandatet er nytt og har ikke historikk. Investeringsstrategien innehar høy risiko og investor bør betraktet dette som en plassering i kategori 7, hvilket betyr høy risiko for både opp- og nedganger i andelsverdien.



Kostnader

Engangskostnader ved tegning og innløsning:

Tegningsgebyr (NOK): 1,0%

Innløsningsgebyr: 0,0%

Årlige kostnader som belastet mandatet:

Forvaltningshonorar: 2,0%

Mandatet blir belastet omkostninger ved kjøp/salg av fond, i tillegg til årlig forvaltningshonorar. Ved kjøp/salg av fond forvaltet av Vibrand Kapitalforvaltning AS vil kostnadene bli trukket fra mandatets forvaltningshonorar.

Tegnings- og innløsningsgebyrer som fremgår over, viser maksimale satser Vibrand Kapitalforvaltning AS kan belaste. Det belastes et årlig forvaltningshonorar på 2% som avregnes kvartalsvis. Forvaltningshonoraret går til dekning av produktets kostnader til forvaltning, markedsføring og distribusjon. Transaksjonsdrevne kostnader dekkes ikke av forvaltningshonoraret. Kostnadene reduserer porteføljens avkastning.

Variable kostnader

Kunden blir belastet for suksesshonorar for år som Vibrand Kapitalforvaltning, etter kostnader, klarer å generere en porteføljeavkastning over 10%. Suksesshonoraret til Vibrand Kapitalforvaltning er på 15% av porteføljeavkastning over 10% etter kostnader. Beregning av suksesshonorar skjer når aktiv forvaltnings mandat avsluttes. Suksesshonoraret belastes ved trekk på kundens konto. Dersom det ikke er tilstrekkelig kontantbeholdning på konto ved trekk av honorar vil Vibrand Kapitalforvaltning, med mindre annet er avtalt, foreta salg slik at det blir dekning.

Praktiske opplysninger

Depot

Verdipapirer i porteføljen holdes i depot hos Netfonds Bank AS på konto i kundens navn og på kundens egen VPS-konto.

Skatt

Skattelovgivningen i Norge kan få innvirkning på din personlige skattemessige stilling. Kunden er selv ansvarlig for å avklare sin egen skatte situasjon.

Ansvar

Vibrand Kapitalforvaltning AS kan kun holdes ansvarlig for opplysninger i dette dokumentet som er villedende, unøyaktige eller inkonsistente i forhold til relevante opplysninger i prospektet

Tilsyn

Vibrand Kapitalforvaltning AS er registrert i Norge og regulert av Finanstilsynet.

Beregning porteføljeverdi

Porteføljeverdien din beregnes fortløpende og kan til enhver tid finnes ved pålogging i kundeportalen www.netfondsbank.no

Oppdatering av nøkkelinformasjon

Nøkkelinformasjonen oppdateres løpende og er sist oppdatert 30.10.2018

Aktiv forvaltningsavtale

Det kreves at det tegnes en egen aktiv forvaltningsavtale for produktet