

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

Produkt

AIF fondet: Elgar Kapital AS

Org.nr. 823 833 202

Forvalter: Elgar Kapitalforvaltning AS

Org.nr. 923 833 153

Se elgarkapital.no, eller ring telefon 900 23 321 for mer informasjon.

Annet Elgar Kapital AS er underlagt konsesjon fra Finanstilsynet. Finanstilsynet fører tilsyn med Elgar Kapitalforvaltning AS og dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Nøkkelinformasjonen for fondet er oppdatert per 01. August 2026

Hva er dette produktet?

Type Alternativt investeringsfond (AIF)

Løpetid Investeringsfondet har ingen forfallsdato eller løpetid.

Målsetning Elgar Kapital AS søker å oppnå høy risikojustert avkastning under gjeldende markedsforhold, primært i det norske aksjemarkedet. Fondet investerer aktivt i selskaper med sterke markedsposisjoner, solid inntjening og robuste balanser, samt en utbyttepolitikk som tar sikte på å gi god avkastning på egenkapitalen. Fokus er hovedsakelig på utbyttebetalende aksjer og egenkapitalbevis notert på Oslo Børs, med mulighet for investering i unoterte norske aksjer samt europeiske aksjer. Fondet har ingen referanseindeks og utbetaler utbytte halvårlig. Porteføljen vurderes kontinuerlig for å optimalisere risiko og avkastning. Derivater benyttes kun i tilknytning til porteføljens aksjeeksponering, og lånefinansiering er ikke tillatt. Andeler kan tegnes gjennom emisjoner og innløses halvårlig på faste tidspunkter.

Målgruppe Elgar Kapital AS kan være et godt valg for deg som ønsker en langsiktig investering med en tidshorisont på minst 5 år. Du bør være klar over at investeringens verdi kan svinge betydelig, og at det er risiko for tap av investert kapital. Investering i dette fondet krever ingen spesifikk kunnskap eller erfaring med aksjemarkedet eller investeringer generelt.

Annet

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?



*Risikoindikatoren angir det samlede risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre investeringsprodukter. Indikatoren viser hvor sannsynlig det er at du kan tape penger på investeringen som følge av markedsutviklingen. Vi har klassifisert produktet som 4 av 7, som innebærer en medium risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som følge av markedsutviklingen som medium. Produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling, og du kan tape deler av eller hele investeringen. Andelene kan normalt bare innløses to ganger i året, noe som kan gjøre produktet mindre likvid.

Avkastningsscenarier

Beløpene som vises er etter fradrag for produktets kostnader, men ikke nødvendigvis etter fradrag for kostnader du betaler til rådgiver eller distributør. Beløpene tar heller ikke hensyn til din personlige skattesituasjon.

Hva du vil få igjen fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling, som er usikker. De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene er illustrasjoner basert på den svakeste, gjennomsnittlige og beste utviklingen i fondet/proxyen de siste 10 årene. Scenariene bygger på fondets faktiske avkastning de siste 5 årene og OSEFX som proxy for de 5 foregående årene. Under ekstreme markedsforhold viser stress-scenariet hvor lite som kan være igjen av investeringen. Dette er periodene de ulike scenarioet inntraff.

Ugunstig: September 2018 – September 2023

Moderat: September 2016 – September 2021

Gunstig: Mars 2020 – Mars 2025

Anbefalt investeringsperiode		5 år	
Eksempelinvestering		100.000 NOK	
Scenarier		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Minimumsavkastning	Det er ingen minimum garantert avkastning. Du kan miste hele eller deler av investeringen.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	NOK 42 900 -57,10%	NOK 68 800 -7,21%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	NOK 82 000 -18,00%	NOK 136 100 6,36%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	NOK 114 900 14,90%	NOK 169 600 11,14%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning per år	NOK 151 000 51,00%	NOK 238 000 18,94%

Hva om Elgar kapital 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 forvaltningsselskapet kommer under konkursbehandling, vil forvaltningen av fondet kunne overføres til et annet forvaltningsselskap. Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning for fondssparing.

Hva er kostnadene?

Kostnader over tid

Investeringsfondet Elgar Kapital AS trekker kostnader fra investeringen for å dekke fondets drift og forvaltning. Tabellen nedenfor viser et eksempel basert på en investering på kr 100.000 kroner, med antakelsen om 0 % årlig avkastning det første året. For lengre investeringsperioder er det forutsatt at fondet oppnår en moderat avkastning. Beløpene er kun illustrasjoner og kan avvike fra faktiske kostnader avhengig av fondets resultater og investeringshorisont.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Samlede kostnader	1.167 NOK	5.835 NOK
Virkningen av årlige kostnader (*)	1,17%	1,17%

*Den årlige kostnadseffekten viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen i hvert år i perioden. Hvis du innløser etter anbefalt investeringsperiode vil den gjennomsnittlige avkastningen pr. år være 10,0 % før kostnader og 8,8 % etter kostnader.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved kjøp eller salg av eierandeler		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Det påløper ingen tegningskostnader ved investering i dette fondet.	0
Innløsningskostnader	Det påløper ingen kostnader ved innløsning av andeler i dette fondet.	0
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	1,17 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	1.167 NOK
Transaksjonskostnader	0,09 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på kostnader som påløper når vi kjøper og selger verdipapirer i fondet.	90 NOK
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Variabelt forvaltningshonorar er 15 % av avkastning utover 8 % netto årlig avkastning. Høyvannsmerke anvendes. Den faktiske kostnaden vil avhenge av oppnådd avkastning. Tallet som vises i tabellen er et estimat på Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse over en 5 årsperiode.	1760 NOK

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

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Du kan innløse tidligere, men produktet passer ikke for investorer som planlegger å innløse eierandelene før 5 år. Produktet plasserer midlene i aksjer og er egnet for langsiktig sparing. Du kan innløse eierandeler i fondet to ganger årlig, pr 30.6 og 31.12 med varsling 2 måneder før innløsningsdato. Det påløper ingen ekstra kostnader hvis du innløser tidligere enn anbefalt investeringsperiode.

Hvordan kan jeg klage?

Dersom du har klager til Elgar Kapital AS, kan du henvende deg direkte til forvaltningsselskapet. Mer informasjon om klageprosessen finner du i fondets dokumentasjon eller ved å kontakte forvalter på oppgitt adresse eller e-post.

Elgar Kapitalforvaltning AS, Rådhusgata 6, 4306 Sandnes eller post@elgarkapital.no.

Annen relevant informasjon

Du finner fullstendig informasjon om Elgar Kapital AS i fondets vedtekter, nøkkelinformasjonsdokumentet, årsrapporter og månedsrapporter. Disse er tilgjengelige kostnadsfritt ved henvendelse til forvalter. Historisk avkastning og annen relevant dokumentasjon kan også fås ved forespørsel.