

Kombinasjonsfondet Terra Total

Fondets startdato: 14. oktober 2002 • Forvalter: Management Team • Nordisk kombinasjonsfond

INVESTERINGSMANDAT

Terra Total er et fond fra Terra Fondsforvaltning AS med fleksibelt investeringsmandat.

I motsetning til vanlige aksjefond kan Terra Total også investere i rentemarkedet når aksjemarkedet er inne i en fallende trend. Objektive beslutningsregler vil ligge til grunn for vår vurdering av hvor stor del av fondets midler som investeres i henholdsvis aksjer og rentebærende verdipapirer.

INVESTERINGSFILOSOFI

Terra Total har som mål å gi langsiktig meravkastning gjennom systematisk fokus på undervurderte bedrifter i Norden som enten gir god løpende avkastning eller som har stort fremtidig verdiskapningspotensiale.

Aktiv allokering

I Terra Total overlater du til profesjonelle forvaltere å vurdere når det synes riktig å være investert i aksjemarkedet og når det synes riktig å være investert i rentemarkedet. For eksempel dersom aksjemarkedet antas å være inne i en negativ trend, vil midlene i fondet tas ut av aksjemarkedet og overføres til rentemarkedet. Du unngår således kostnadene og bryet med å kjøpe og selge aksjefond. Fondet har også anledning til å bruke derivater for å redusere nedsiderisikoen i aksjeporteføljen, når det anses som mest kostnadseffektivt.

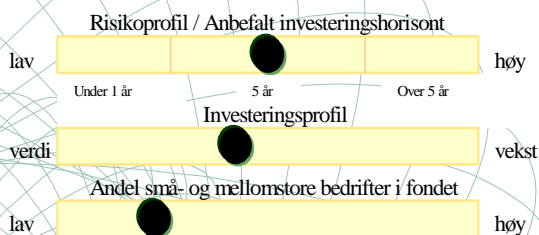
Stor frihet

Terra Total er et fritt aksjefond med et aktivt investeringsmandat. Fondet vil aktivt søke undervurderte enkeltelskaper uavhengig av indeksevenkning. I motsetning til ordinære aksjefond, som til enhver tid må ha minimum 80 % av midlene investert i aksjer, vil Terra Total i perioder kunne redusere sin aksjeeksponering til 30 %. Forvalterens frihetsgrad er derfor høy, og dette bidrar til at fondets avkastning kan svinge i utakt med aksjemarkedet.

TEGNING I FONDET

Tegning kan gjøres ved skriftlig henvendelse (post eller faks) til Terra Forvaltning AS eller en av fondets distributører. Ved første gangs tegning må det fremvises bekreftet kopi av legitimasjon.

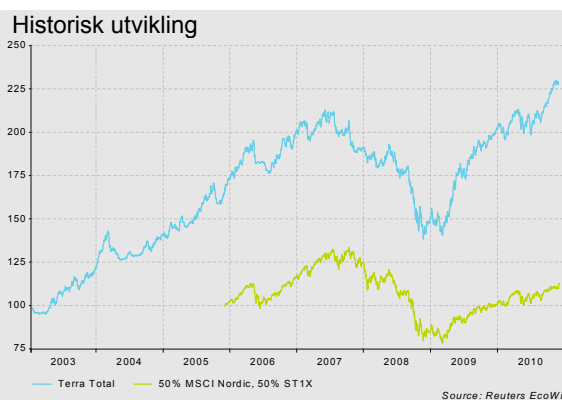
EGENSKAPER VED FONDET



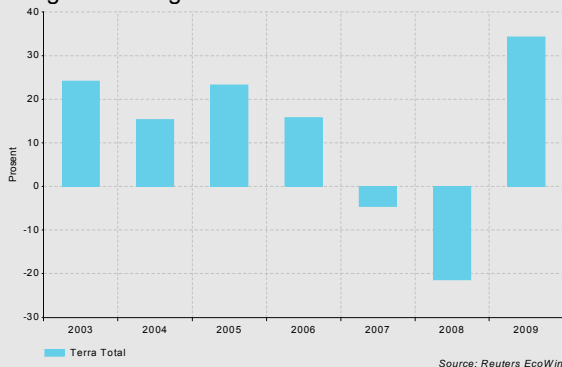
FONDSFAKTA PR. 30.11.2010

ISIN nummer	NO 001 016 5335
Valuta	NOK
Forvaltningskapital	661,5 mill.
Kurs	2.276,8851
Minste tegningsbeløp	1.000,-
Minstetegning spareavtale	300,-
Tegningsprovisjon	Inntil 3,0 %
Innløsningsprovisjon	0,5 %
Forvaltningsprovisjon	1,5 % p.a.

AVKASTNING



Årlig avkastning



KOMMENTAR TIL AVKASTNING

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig 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.

ANNEN INFORMASJON

Fondets referanseindeks er 50 % VINX Benchmark Cap og 50 % ST1X. Fullstendig prospekt og vedtekter for fondet er tilgjengelig på internett, hos Terra Forvaltning AS og fondets distributører. Dette produktarket er kun en oppsummering av fondets egenskaper. Produktarket er ingen oppfordring til kjøp eller salg. Det forutsettes at kunden ved handel i fondet har gjort seg kjent med fondets prospekt og vedtekter.