# Nøkkelinformasjon for investorer

*Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om fondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg til å forstå fondets egenskaper og risikoen ved å investere i fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen slik at du kan ta en velfundert investeringsbeslutning.*

## Verdipapirfondet Delphi Kombinasjon A - Kombinasjonsfond (UCITS)

ISIN: NO0010039696

Forvaltet av Storebrand Asset Management AS (org. Nr. 930 208 868), et selskap i Storebrand-konsernet.

## Målsetting og investeringsstrategi

**Målsetting**
Delphi Kombinasjon har som mål å oppnå langsiktig meravkastning ved å investere i nordiske aksjer og norske rentepapirer.

**Investeringsstrategi**
Fondet forvaltes aktivt, og benytter Delphi-metoden (aksjedelen) som kombinerer tradisjonell fundamental analyse med trendanalyse.

Forvalter leter etter aksjer som i utgangspunktet kan vise til positive pristrender. Deretter foretas en grundig analyse av selskapets virksomhet, ledelse, markedsposisjon, produkter og fremtidsutsikter før en eventuell investering foretas.

Fondets renteinvesteringer kan gjøres både i statsgaranterte verdipapirer og private verdipapirer som er gjenstand for kredittrisiko. Laveste tillatte kredittkvalitet for en enkeltinvestering er B på investeringstidspunktet. Risikoen knyttet til fondets renteplasseringer er ikke nødvendigvis gjenspeilet i fondets referanseindeks.

Både aksje- og rentedelen skal til enhver tid være mellom 30 og 70 prosent. Derivater kan benyttes for rimeligere eller mer effektiv forvaltning. Fondet forvaltes i tråd med Storebrands prinsipper for bærekraftige investeringer.

**Referanseindeks**
50 prosent nordiske aksjer (VINX Benchmark Cap Net) og 50 prosent norske renter (1/3 NOGOVD3, 1/3 NOHYNH, 1/3 NORM3FRN). Referanseindeksen kan benyttes som et referansepunkt for å sammenligne avkastningen i fondet. Indeksen kan også være en kilde for valg av fondets investeringer, men fondets sammensetning kan avvike betydelig fra indeksen.

**Utdeling**
Utbytte og andre inntekter som fondet mottar fra sine investeringer reinvesteres løpende og inngår dermed i andelsverdien.

**Investeringsperiode**
Fondet risikoprofil gjør at du bør ha en investeringshorisont på fire år eller lenger.

**Handel**
Fondet kan handles alle bankdager i Norge forutsatt at fondets primærmarked også er åpent for handel. Ordre som mottas hos forvaltningsselskapet innen kl 15 disse dagene, blir behandlet samme dag. Ved salg gis kurs ved påfølgende kursberegning, og utbetaling finner normalt sted innen 1-3 dager. Ved kjøp gis kurs først etter valutering av innbetalingen. Minste tegningsbeløp er 100 NOK.

## Risiko- og avkastningsprofil

Typisk lavere avkastning — Typisk høyere avkastning

Lavere risiko (ikke risikofri) — Høyere risiko

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Risiko / avkastningsindikatoren viser sammenhengen mellom risiko og avkastning for fondet. En høyere rangering på skalaen betyr en mulighet for høyere avkastning, men også større risiko for å tape penger. Indikatoren er basert på hvordan fondets verdi har endret seg de siste fem årene (referanseindeks legges til grunn for fond med kortere historikk), og er ikke en sikker indikator for fremtidig utvikling.

Den laveste kategorien, 1, kan ikke anses som helt risikofri. Dette fondet er plassert i risikoklasse 4, men fondet kan over tid flytte både til høyre og venstre på skalaen. Dette skyldes at indikatoren er basert på historiske data, som ikke gir noen garanti for fremtidig risiko / avkastning.

Verdien av fondets investeringer påvirkes, positivt og negativt, av den daglige utviklingen i markedene hvor verdipapirene omsettes (markedsrisiko).

Indikatoren tar ikke hensyn til spesielt uvanlige hendelser, slik som devaluering, politiske endringer eller store uforutsette svingninger i verdipapirmarkedene. Følgende risikoer reflekteres heller ikke fullt ut i indikatoren, men kan likevel påvirke fondets verdi:

**Forvaltningsrisiko**: Situasjoner eller markedsforhold hvor forvalters metodikk ikke fungerer slik som forventet.

**Likviditetsrisiko**: Begrenset omsettelighet som gjør det vanskelig å verdsette og å selge verdipapiret. Ved store innløsninger fra fondet kan slik risiko medføre at fondet må selge verdipapirer til klart ufordelaktige priser.

**Valutarisiko**: Verdiendringer som oppstår når vekslingskursen mellom investeringer i utenlandsk valuta forandrer seg i forhold til fondets valuta. Isolert sett vil fondets verdi gå ned dersom utenlandsk valuta svekker seg mot fondets valuta,

**Operasjonell risiko**: Tap som eksempelvis skyldes systemhavari, menneskelige faktorer eller eksterne hendelser.

**Kredittrisiko**: Fondet kan bli påvirket hvis en låneutsteder ikke innfrir sin forpliktelser.

Renterisiko – fondets verdi kan bli påvirket av endringer i det generelle rentenivået i markedet.

# Fondskostnader

| Engangskostnader som belastes andelseier | |
|---|---|
| Kjøpskostnad | Inntil 0,00 % |
| Salgskostnad | Inntil 0,00 % |

| Kostnader som belastes fondet | |
|---|---|
| Løpende kostnader | 1,01 % |

| Kostnader som belastes fondet under særlige forhold: | |
|---|---|
| Avkastningsbaserte kostnader | Ingen |

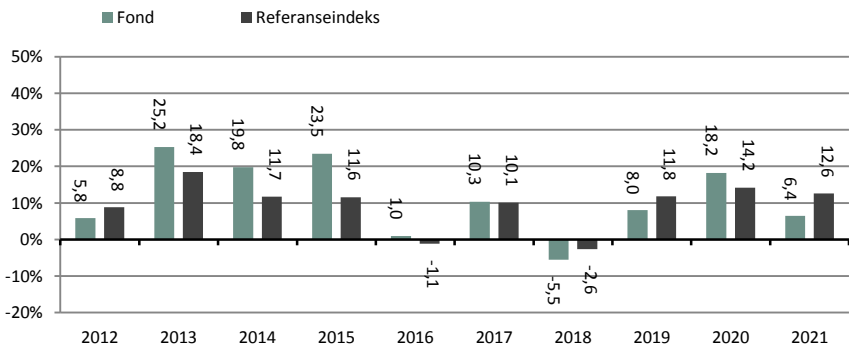
Kjøps- og salgskostnadene som fremgår av tabellen er maksimale satser. Kontakt din rådgiver for nærmere informasjon.

Løpende kostnader omfatter kostnader til forvaltning, administrasjon, markedsføring og eventuelle andre kostnader som er belastet fondet siste kalenderår.

Løpende kostnader består av et fast årlig forvaltningshonorar (1,00 %), og noen avgrensede variable kostnader som er gitt av lov, vedtekter eller prospekt for å bedre forvaltningen av fondet. Kostnadene er likt fordelt på alle andeler, og kan endre seg fra år til år.

Kostnader reduserer fondets potensielle verdiøkning. For mer informasjon om kostnader, se fondets prospekt og vedtekter som du finner på www.delphi.no.

# Historisk utvikling




Figuren viser avkastning for hvert kalenderår tilbake i tid. Fondets avkastning er fratrukket kostnader. Eventuelle kjøps- og salgskostnader er ikke hensyntatt. Avkastningen er beregnet i NOK.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko samt eventuelle kostnader ved kjøp og salg av andeler i fondet. Avkastningen kan bli negativ.

Fondet ble etablert 1997-10-20.

Andelsklassen ble etablert 1997-10-20.

# Praktisk informasjon

Fondets depotmottaker er J. P. Morgan Bank Luxembourg S.A., Oslo Branch.

For nærmere informasjon se fondets prospekt, vedtekter, regnskap samt annet materiale på www.delphi.no. Du kan be om å få tilsendt dokumentene vederlagsfritt.

Fondet vil innføre swingprising innen utgangen av første kvartal.. Hold deg oppdatert på våre kunngjøringssider på www.storebrand.no/saminfo.

Annen praktisk informasjon, herunder oppdaterte fondskurser, finner du også på www.delphi.no.

Din skatteplikt ved investering i fondet avhenger blant annet av bostedsland, skatteland og generelle skattesituasjon.

Storebrand Asset Management AS kan kun holdes ansvarlig dersom innhold i dette dokumentet er villedende, unøyaktig, eller inkonsistent i forhold til relevante deler av fondets prospekt.

Dette fondet er godkjent i Norge og er under tilsyn av det norske Finanstilsynet. Nasjonale fond krever at forvalter har konsesjon etter lov om alternative investeringsfond, i tillegg til lov om verdipapirfond. Forvaltningsselskapet Storebrand Asset Management AS har tillatelse i Norge, og er under tilsyn av det norske Finanstilsynet. **Oppdatert** 2022-11-01.