

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

SKAGEN Avkastning

NO0008000452

Denna fond är förvaltd av Storebrand Asset Management AS, som är ett dotterbolag till Storebrand ASA. Fonden samt Storebrand Asset Management AS är registrerade i Norge och regleras av Finanstilsynet som även är tillsynsmyndighet för detta Faktablad. Mer information finns att hämta på www.skagenfonder.se, eller genom att kontakta kundservice på telefon 0200-11 22 60.

All data i detta dokument är beräknat i Euro (EUR).

Publiceringsdatum 26/02/2024

Vad innebär produkten?

Typ

UCITS värdepappersfond.

Löptid

Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga eller fusionera fonden eller andelarna.

Mål

Fondens mål är att maximera riskjusterad avkastning genom att investera i övervägande norska och nordiska ränteinstrument. För att uppnå detta mål balanserar fonden placeringar bland räntebärande värdepapper med kort och lång löptid.

Fonden är aktivt förvaltd och investerar främst i ränteinstrument utgivna av norska och nordiska finansiella institutioner och företag.

Fonden kan även investera i emissioner utanför Norden. Fonden förvaltas i enlighet med Storebrandkoncernens principer för hållbara investeringar.

Fonden kan investera i lån med kreditkvalitet BB+ eller lägre (hög avkastning). Lägsta tillåtna kreditkvalitet för en enskild investering är B- vid investeringstillfället. Sådana lån har hög förväntad avkastning, men också högre kreditrisk. Upp till 30 procent av fonden kan placeras i förlagslån, vilket medför en högre risk än vanliga obligationer. Vissa av fondens investeringar kan ibland ha låg handelbarhet, vilket också kan öka risken för fallande priser. För att minska risken delas investeringarna upp mellan många emittenter. Fondförvaltaren ska sträva efter att välja ut de mest attraktiva värdepapperen baserat på proprietära analyser.

Den genomsnittliga räntekänsligheten (bestånd) kommer att vara mellan 0 och 5 år.

Basvalutan är norska kronor (NOK). Fondens huvud-sakliga valutaexponering är mot fondens basvaluta.

Derivat kan användas för att främja effektiv portföljförvaltning. Den förväntade risken för fondens underliggande värdepappersportfölj ska förbli densamma eller reduceras till följd av derivat investeringarna.

Fondens jämförelseindex är en kombination av 92 % NBP Norwegian RM3 FRN Index NOK (NORM3FRN) och 8 % NBP Norwegian HY Aggregated Index NOK Hedged (NBPHY). Jämförelseindexet kan användas som referens för att jämföra fondens avkastning. Indexet kan också vara en källa för att välja fondens investeringar, men fondens sammansättning kan avvika väsentligt från indexet.

Fondens beskattningsbara inkomst avskiljs från fonden och delas ut till andelsägarna årligen i form av nya andelar. Enhetspriset reduceras med ett belopp som exakt motsvarar värdet av den beskattningsbara inkomsten per enhet.

Köp och försäljning av fondandelar kan normalt göras under alla bankdagar i Norge med vissa undantag.

Målgrupp

Fonden erbjuder en diversifierad portfölj av värdepapper för investerare som är intresserade av förmögenhetsuppbyggnad, pensionssparande eller liknande investeringssyften.

Fondens rekommenderade innehavstid är minst 3 år. Detta baseras i första hand på den historiska volatiliteten hos de underliggande investeringarna och är inte direkt tillämplig om det används i en portfölj baserad på investerarens riskprofil. Fonden är inte avsedd för kortsiktiga spekulationsändamål.

Fonden är avsedd för investerare som accepterar och förstår att fondens värde är direkt kopplat till värdet av underliggande investeringar. Värdet kommer att fluktuerera över tid och det investerade kapitalet kan förloras helt eller delvis. Investeringar i fonden kräver ingen specifik kunskap om finansmarknaden eller finansiella instrument hos investeraren.

Fondens förvaringsinstitut är J.P. Morgan SE - Oslo filial.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

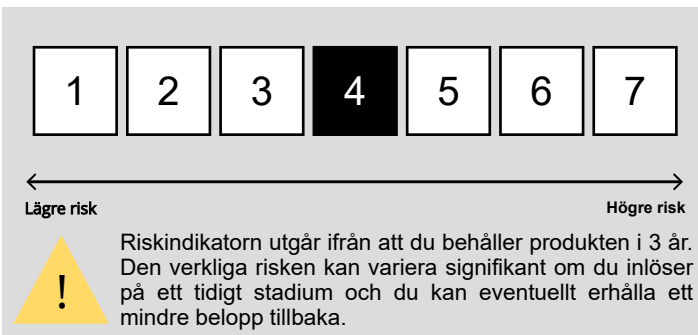
Riskindikator

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen.

Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Det betyder att fonden har medelrisk för upp- och nedgångar i andelsvärdet.

Risker som inte fångas av riskindikatorn: Händelserisk, likviditetsrisk, operationell risk, motpartsrisk och derivatrisk.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.



Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid:		3 år	
Exempel på investering:		€10 000	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€5 800	€1 960
	Genomsnittlig avkastning per år	-42,03%	-41,95%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€8 450	€8 380
	Genomsnittlig avkastning per år	-15,53%	-5,71%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€9 900	€9 820
	Genomsnittlig avkastning per år	-0,99%	-0,61%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€11 950	€11 050
	Genomsnittlig avkastning per år	19,48%	3,39%

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 31.01.2013 - 31.12.2015.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 30.06.2018 - 31.05.2021.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 31.03.2020 - 28.02.2023.

Vad händer om Storebrand Asset Management AS inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar förvaras inte av förvaltningsbolaget. I enlighet med lag ska fondens tillgångar förvaras av dess förvaringsinstitut. I händelse av fondförvaltarens insolvens kan förvaltningen av fonden överlåtas till ett annat förvaltningsbolag. Det finns ingen investerarkompensation eller ett garantisystem för fonder.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

Vi har antagit att du under första året skulle du få tillbaka det belopp som du har investerat (0% i årsavkastning). För de övriga innehavsperioderna har vi antagit att produkten ger den avkastning som visas i det måttliga scenariot.

EUR 10 000 är investerat.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Totala kostnader	€46	€136
Årliga kostnadseffekter (*)	0,5%	0,5% varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli -0,2% före kostnader och -0,6% efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	0,00% Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	€0
Inlösenkostnader	0,00% Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	€0
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,46% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året, alternativt förväntad kostnad om fonden/andelsklassen nyligen lanserats.	€46
Transaktionskostnader	0,00% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	€0
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Det finns ingen prestationsavgift för denna produkt.	

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod, men är lämplig för en lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 3 år. Köp och försäljning av fondandelar kan normalt göras under alla bankdagar i Norge med vissa undantag.

Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givet dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till fondbolaget: www.storebrand.com/sam/international/asset-management/legal
 Mer information finner du på www.skagenfonder.se/kontakta-oss/procedur-for-klagomal/.

Övrig relevant information

Vänligen se fondens prospekt för mer information. Kostnader, avkastning och riskberäkningar som är inkluderade i detta faktablad följer riktlinjerna specificerade i EU reglering. Historisk avkastning under de senaste 10 åren (eller sedan fondens start) finns tillgänglig på www.skagenfonder.se.

<https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=ofyqi1zg-l7gw-xqrn-vuhs-cotrhzozvrbw&Isin=NOEU08000452&lang=sv-SE&type=KPP>

<https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=ofyqi1zg-l7gw-xqrn-vuhs-cotrhzozvrbw&Isin=NOEU08000452&lang=sv-SE&type=KMS>