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 Storebrand Kort Kreditt IG A - Rentefond (UCITS)

ISIN: NO0008000858

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

Målsetting og investeringsstrategi

Målsetting
Storebrand Kort Kreditt IG er et fossilfritt rentefond som har som mål å oppnå langsiktig meravkastning utover fondets referanseindeks.

Investeringsstrategi
Fondet er aktivt forvaltet og investerer hovedsakelig i norske rentepapirer med lav renterisiko og moderat kredittrisiko. Inntil 10 prosent av porteføljen kan investeres i ansvarlig lånekapital utstedt av finansinstitusjoner. Laveste tillatte kredittkvalitet for en enkelt investering er BBB- på investeringstidspunktet. Enkelte av fondets investeringer kan periodevis ha lav omsettelighet, noe som kan gi økt risiko for kursfall. For å redusere risiko, fordeles investeringene på mange utstedere. Gjennomsnittlig rentebinding vil være inntil 12 måneder.

Forvalter forsøker å velge de mest attraktive verdipapirene basert på egne analyser. Derivater kan benyttes for rimeligere eller mer effektiv forvaltning. Fondet har UCITS-status, og forvaltes i tråd med Storebrands prinsipper for bærekraftige investeringer.

Referanseindeks
NBP Liquidity Standard Index NOK (NOLIQSTD). 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
Fondet mottar rentebetalinger fra sine investeringer, og disse reinvesteres løpende og inngår dermed i andelsverdien. Ved årsslutt blir fondets skattemessige avkastning utdelt og reinvestert, slik at du mottar nye andeler for beløpet.

Investeringsperiode
Fondets risikoprofil gjør at du bør ha en investeringshorisont på ett 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 ved påfølgende kursberegning 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 2, noe som betyr at andelene normalt er gjenstand for små kurssvingninger.

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.

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

Kredittrisiko: Fondet kan bli påvirket hvis 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	0,25 %

Kostnader som belastes fondet under særlige forhold:	
Avkastningsbaserte kostnader	Ingen

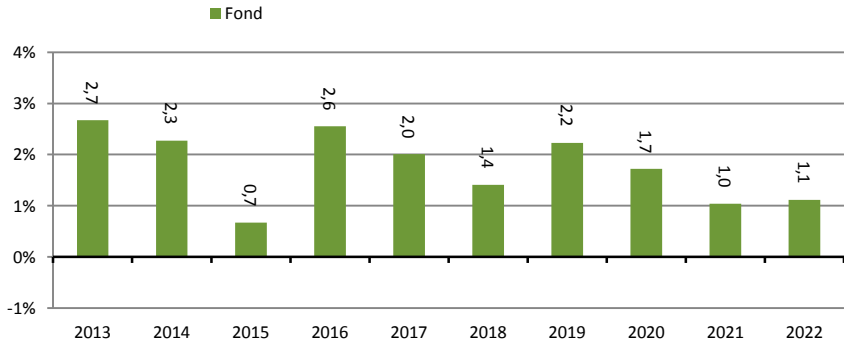
Kjøps- og salgskostnadene som fremgår av tabellen er maksimale satser. Kontakt din rådgiver for nærmere informasjon.

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 (0,25 %), 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.storebrand.no.

Historisk utvikling



Fondet hadde ingen representativ referanseindeks i perioden før 01.09.2022.

Figuren viser avkastning for hvert kalenderår tilbake i tid. Fondets avkastning er fratrukket løpende 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 1994-06-14.

Andelsklassen ble etablert 1994-06-14.

Praktisk informasjon

Fondets depotmottaker er J. P. Morgan SE - Oslo Branch.

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

Fondet kan benytte svingprising, se prospektet for nærmere informasjon.

Annen praktisk informasjon, herunder oppdaterte fondskurser, finner du også på www.storebrand.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** 2023-02-15.