Faktablad

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 Vekst A

NO0008000445

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

Utfärdandedatum 26/01/2023

Vad innebär produkten?

Typ

UCITS värdepappersfond.

Löptid

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

Mål

SKAGEN Vekst är en aktivt förvaltad, värdeorienterad aktiefond som investerar hälften av sina tillgångar på de nordiska marknaderna och resten globalt. Fondens mål är att ge andelsägarna bästa möjliga avkastning för den risk som fonden tar, genom en portfölj av nordiska och globala aktier.

Fonden ska investera minst 50 procent av sina tillgångar i bolag som är noterade eller handlas på den nordiska marknaden eller bolag med hemvist i de nordiska länderna. Kombinationen av ett nordiskt och ett globalt mandat gör att fonden kan delta i värdeskapande inom sektorer som inte är tillgängliga på den nordiska marknaden. Fondens strategi är att investera i undervärderade bolag av hög kvalitet. För att minska risken ska fonden sträva efter att upprätthålla en rimlig balans mellan geografiska regioner och industrisektorer. SKAGEN har en lång placeringshorisont där större vikt läggs på fundamentala värden än på kortsiktiga marknadstrender.

Fonden använder sig av en integrerad ESG strategi som supporterar investeringsmandatet. Produkten är därför kategoriserad som Artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar.

För mer information, hänvisas till fondens prospekt alternativt till vår hemsida: www.skagenfunds.fi/hallbarhet/Hallbara-investeringar.

De utdelningar som fonden erhåller återinvesteras automatiskt i fonden och utgör därmed en del av andelsvärdet.

Fonden använder sig inte av valutasäkring utan har en riskexponering mot ett flertal olika valutor.

SKAGEN Vekst använder sig inte av derivatinstrument i nuläget.

Basvaluta för fonden är norska kronor (NOK).

Fondens jämförelseindex är en kombination av lika vikter av MSCI Nordic Countries och MSCI All Country World Index ex Nordic Countries (Daily Total Return Net $ i NOK).

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 5 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.

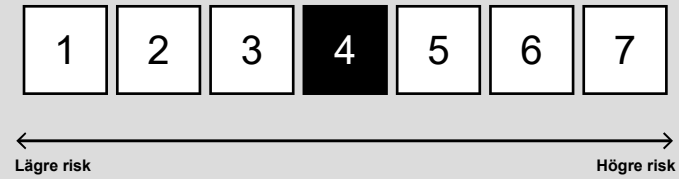
Fonden är avsedd för investerare som accepterar och förstår att fondens värde är direkt kopplat till värdet av underliggande investeringar. Värdet kommer att flukturera över tid och det investerade kapitalet kan förloras helt eller delvis. Investeringar i fonden kräver ingen specifik kunskap om finansmarknaden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



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i 5 år. Den verkliga risken kan variera signifikant om du inlöser på ett tidigt stadium och du kan eventuellt erhålla ett mindre belopp tillbaka.

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:		**5 år**	
Exempel på investering:		**€10 000**	
		Om du löser in efter 1 år	**Om du löser in efter 5 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**	€2 340	€2 350
	Genomsnittlig avkastning per år	-76,62%	-25,14%
Negativt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	€8 100	€8 860
	Genomsnittlig avkastning per år	-18,99%	-2,40%
Neutralt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	€10 640	€13 690
	Genomsnittlig avkastning per år	6,44%	6,48%
Positivt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	€15 920	€17 410
	Genomsnittlig avkastning per år	59,22%	11,72%

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.

Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering under kalenderåret 2018.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering under kalenderåret 2014.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering under kalenderåret 2021.

Vad händer om SKAGEN 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 at 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 5 år**
Totala kostnader	€160	€1 064
Årliga kostnadseffekter (*)	1,6%	1,6% 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 8,2% före kostnader och 6,5% 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. De kommer ge dig 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	1,00% **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.**	€100
Transaktionskostnader	0,15% **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.**	€15
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	0,42% **av värdet på din investering varje år.** **10% av din investerings dagliga utveckling relativt fondens referensindex adderas till fondens konto för prestationsbaserad ersättning.** **Prestationsbaserad ersättning kan endast belastas fonden vid årsskiftet givet att de förutsättningar som redogörs för I fondens prospekt är uppfyllda.** **Redovisad prestationsbaserad avgift är det årliga genomsnittet för de senaste 5 åren (alternativt sedan andelsklassens lansering om den inträffade mer nyligen), och kan avvika beroende på utvecklingen av din investering framöver.**	€42

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

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod, men eftersom den placerar i aktier är den lämplig för en medellång till lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 5 år.
Köp och försäljning av fondandelar kan normalt göras under alla bankdager 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: legal@skagenfondene.no, eller SKAGEN AS, Product Management, Postboks 160, 4001 Stavanger, Norge. Mer information finner du på www.skagenfunds.fi/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.skagenfunds.fi.

https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=ofyqi1zg-l7gw-xqrn-vuhs-cotrvhozvrbw&isin=NOEU08000445&lang=sv-SE&type=KPP