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 för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Verdipapirfondet Holberg Kreditt, andelsklass A

NO0010630866

Holberg Fondsforvaltning AS, del av Carnegie Group.

www.holberg.no, ring telefon +47 55 21 20 00 för mer information.

Holberg Fondsforvaltning AS är auktoriserat i Norge och regleras av Finanstilsynet.

Publiceringsdatum 24/01/2024

Vad innebär produkten?

Typ Värdepappersfond

Löptid Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i prospektet.

Mål Fondens målsättning är att erbjuda sina andelsägare en produkt som uppnår bästa möjliga avkastning utifrån den risk som tas. Detta åstadkoms genom att en portfölj bestående av räntebaserade värdepapper med låg ränterisk, olika löptider (tid till förfall) och olika kreditkvalité sätts samman. Holberg Kreditt investerar i räntebärande värdepapper i ett antal olika branscher/sektorer med olika kreditkvalité. Emittenterna kommer huvudsakligen att vara företag. Fondens huvudsakliga investeringsområde är Norden. Fonden investerar i värdepapper där utställaren har en kreditkvalité motsvarande minimum B-. Placering i obligationer där utställaren efter investeringstidpunkten bedöms ha lägre kreditkvalité enn B- och placering i aktier, får maximalt utgöra 20 % av fondens totala förvaltningskapital. I samband med omstruktureringen av en emittents balans- / kapitalstruktur där fonden äger värdepapper, och emittenten har en lägre kreditkvalitet än B-, kan fonden fatta ett investeringsbeslut med avseende på aktier och obligationer. Fondens genomsnittliga löptid på underliggande investeringar skall vara 3 år. Fondens ränterisk är begränsad till max 1 år. Holberg Kreditt använder ränte- och valutaderivat, förväntad risk och avkastning på fondens underliggande värdepappersportfölj reduceras som en följd av dessa derivatplaceringar. Fonden har inget referensindex. Fondens skattepliktiga intäkt utdelas till andelsägarna 31/12 i form av nya andelar. Andelsvärdet nedjusteras vid samma tidpunkt lika mycket som värdet på den skattepliktiga intäkten per andel. Teckning och inlösen av andelar kan normalt sett genomföras alla norska bankdagar. Fonden har nått sitt maximala förvaltade kapital

och Holbergs styrelse har beslutat att införa en teckningsavgift på 10 % för

för att begränsa ny teckning. Teckningsavgift införs enbart för

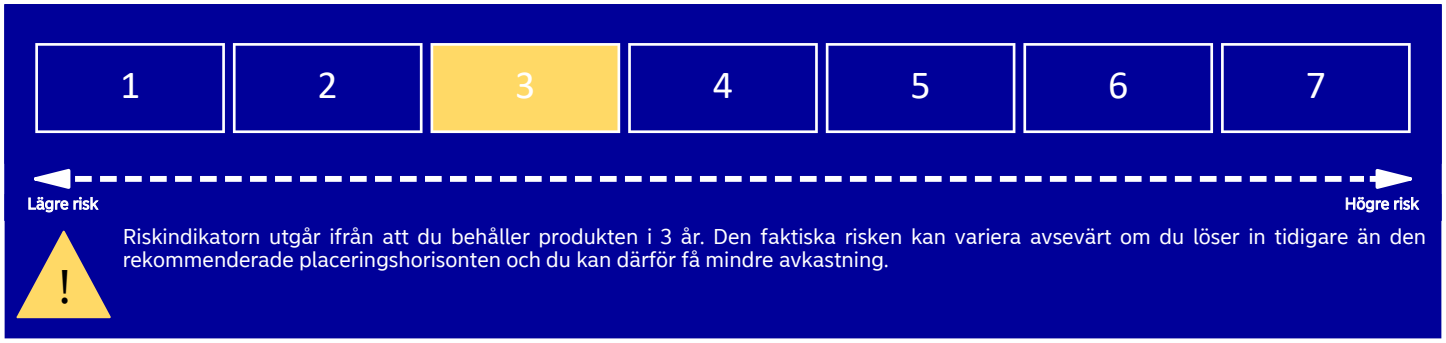
att skydda befintliga andelsägare för att säkerställa en optimal framtida förvaltning av fonden.

Målgrupp Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 3 år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.

Förvaringsinstitut: DNB Bank ASA. Årsberättelse, halvårsredogörelse, prospekt, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på www.holberg.no.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Vi har klassificerat produkten som 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass. Det betyder att fonden har medellåg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Fonden investerar i räntemarknaden. Risk knuten till räntemarknaden är huvudsakligen risk för inställda betalningar, förändringar i utställarens lånekostnader, likviditetsrisk och ränterisk. Holberg Kreditt investerar bland annat i värdepapper med lägre kreditkvalité än investment grade, därför är fonden i större grad än räntemarknaden generellt utsatt för risk gällande inställda betalningar. Risker som inte fångas av riskindikatorn: devalveringar, politiska förändringar eller plötsliga förändringar på räntemarknaden. 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. Scenarierna i tabellen är framställningar baserade på fondens tidigare resultat och under vissa antaganden. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

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.

Rekommenderad innehavstid:		3 år	
Exempel på investering:		100000 NOK	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning om du löser in inom 3 år. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	50540 NOK	58440 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	−49,46%	−16,39%
Negativt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	79040 NOK	85960 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	−20,96%	−4,92%
Neutralt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	104790 NOK	113490 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	4,79%	4,31%
Positivt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	139370 NOK	131200 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	39,37%	9,47%

Vad händer om Holberg Fondsforvaltning AS inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av ett annat fondbolag. Det finns ingen annan kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

Vilka är kostnaderna?

Rådgivaren eller distributören som säljer denna fond till dig kan komma att ta ut andra kostnader än de som visas här. Om så är fallet måste rådgivaren eller distributören 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.

Vi har antagit följande: -Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För 3 år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
-100 000 kronor investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Totala kostnader	1088 NOK	3587 NOK
Årliga kostnadseffekter (*)	1,1%	1,1% 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 5,4% före kostnader och 4,3% efter kostnader.

Kostnadssammansättning (beloppen i kronor är baserade på en investering på 100 000 kr)

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	En teckningsavgift på 10 % tas ut vid teckning av fonden. Teckningsavgift tillfaller fonden.	0 NOK
Inlösenkostnader	Normalt sett utgår ingen avgift vid inlösen av andelar i fonden. Eventuell inlösenavgift tillfaller fonden.	0 NOK
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,8% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	800 NOK
Transaktionskostnader	0,35% 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	350 NOK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt	0 NOK

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

Rekommenderad innehavstid: 3 år
Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i aktier, bör du vara beredd att spara i fonden under åtminstone 3 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla bankdagar i Norge. Det tillkommer inga extra kostnader om du säljer tidigare än den rekommenderade investeringsperioden.

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 (https://assets-global.website-files.com/6448e908ec910c7805ca1aa7/64f0781292e415585337420e_retningslinjer-for-haandtering-av-kundeklager.pdf) eller skriva till post@holberg.no, alternativt Holberg Fondsforvaltning AS, Lars Hilles gate 19, 5008 Bergen.

Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens prospekt som finns att tillgå på fondbolagets hemsida (www.holberg.no) tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder. Tidigare resultat: Avkastning för de 10 senaste åren och tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här:

https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=nbq8jdr1-jrxj-zylh-rb0h-am5mzeom6wae&Isin=NO0010630866&lang=sv-SE&type=KPP

https://documents.feprecisionplus.com/priip/hb/prp/HB2ZERO_H84S_SE_sv-se_4603936_Holberg_MP.pdf