

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

Delphi Nordic A
ISIN: NO0010039670

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.storebrand.com/sam/international/asset-management

Mer information från kundtjänst tel: +47 915 08880.

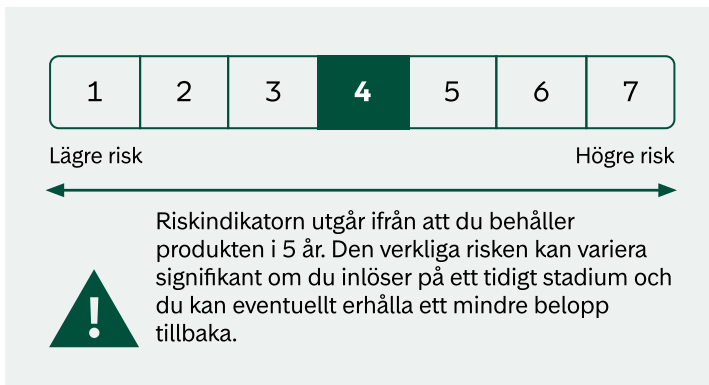
Faktabladet upprättades 2024-10-01

Vad innebär produkten?

Typ	UCITS värdepappersfond.
Löptid	Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga eller fusionera fonden eller andelarna.
Mål	Delphi Nordic har som mål att uppnå långsiktig meravkastning genom att investera på de nordiska aktiemarknaderna. Fonden förvaltas aktivt och använder sig av Delphi-metoden, som kombinerar traditionell grundanalys med trendanalys. Fonden består normalt av 25-40 stora-, medelstora- och små företag inom minst fem branscher. Förvaltaren letar efter de aktier som kommer att stiga mest i värde. Därefter görs en grundlig analys av företagets verksamhet, ledning, marknadsposition, produkter och utsikter innan någon investering görs. För att skydda fondens värde eller för att spara kostnader kan vi som komplement använda derivat. Fonden förvaltas enligt Storebrands standard för hållbara investeringar.
Jämförelseindex	Fondens jämförelseindexet är VINX Benchmark Cap Net. Jämförelseindexet kan användas som en referenspunkt för att jämföra fondens avkastning. Indexet kan också vara en källa vid valet av fondens investeringar, men fondens sammansättning kan avvika betydligt från indexet.
Målgrupp	Fonden kan vara lämplig för dig som vill spara i minst 5 år, och som är införstådd med att din investering kan variera betydligt i värde och att du kan riskera att förlora pengar på investeringen. Placering i denna värdepappersfond kräver inte särskild kunskap om eller erfarenhet av värdepappersfonder eller värdepappersmarknaden.
Förvaringsinstitut	Fondens förvaringsinstitut är J.P. Morgan SE - Oslo filial.
Övrig	Mer information, inklusive NAV, prospekt, allmänna affärsvillkor, årsrapporter, månadsrapporter och kvartalsrapporter finns tillgängliga på: www.storebrand.com/sam/international/asset-management . Du kan be om att få dokumenten skickade till dig kostnadsfritt.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikatorn



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 medel risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet.

Risker som inte fångas av riskindikatorn: Händelserisk, likviditetsrisk, operationell risk, motpartsrisk, derivatrisk och valutarisk. Om fonden investerar i värdepapper i en annan valuta än fondens basvaluta, påverkas värdet av förändringar i växelkursen. Dessutom kan värdet på din utbetalning påverkas om din lokala valuta är en annan än fondets valuta. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenerier

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/jämförelseindexet 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.

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Exempel på investering: 100 000 NOK

Scenerier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
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 Genomsnittlig avkastning per år	25 000 NOK -75,0 %	24 400 NOK -24,6 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	78 200 NOK -21,8 %	102 000 NOK 0,4 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	109 300 NOK 9,3 %	148 000 NOK 8,2 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	156 300 NOK 56,3 %	182 600 NOK 12,8 %

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 2021.07-2024.08

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2021.07-2024.08

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2014.10-2019.10

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 följande:

- Vi har antagit att du under det första året skulle 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.
- NOK 100 000 är investerat.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	1 720 NOK	12 140 NOK
Årliga kostnadseffekter (*)	1,7 %	1,7 %

(*) 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 9,9 % före kostnader och 8,2 % 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 (beloppen i NOK är baserade på en investering på NOK 100 000)

Teckningskostnader		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 NOK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 NOK
Löpande kostnader som tas ut varje år		Om du löser in efter 1 år
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,50 % 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.	1 500 NOK
Transaktionskostnader	0,22 % 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.	220 NOK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		Om du löser in efter 1 år
Resultatrelaterade avgifter	Det finns ingen prestationsavgift för denna produkt.	0 NOK

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

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Fonden har inga krav på en minsta investeringsperiod. Du kan sälja tidigare, men produkten passar inte för investerare som planerar att sälja andelarna inom 5 år. Köp och försäljning av fondandelar kan normalt göras under alla bankdagar i Norge med vissa undantag. Det tillkommer inga extra kostnader om du säljer tidigare än den rekommenderade investeringsperioden.

Hur kan jag klaga?

Om du vill klaga på denna produkt, eller har klagomål relaterade till försäljningsprocessen eller den rådgivning du har fått, kan du vända dig till den som har sålt dig produkten eller gett dig råd. Du kan också vända dig direkt till förvaltningsbolaget. Du kan få mer information om hur du klagar på www.storebrand.no/infosider/kontakt-oss/privat/klage-eller-reklamasjon.

Övrig relevant information

Fullständig information om denna fond hittar du i fondprospektet, som finns tillgängligt på www.storebrand.com/sam/international/asset-management. På hemsidan hittar du också nyckelinformation samt fondens årsrapport och halvårsrapport.

Avkastning för de senaste 1-10 åren är tillgänglig här: <https://fund-performance.fundlist.com/sv/delphi/past?id=NO0010039670¤cy=NOK>

Tidigare publicerade avkastningsscenarier är tillgängliga här: <https://fund-performance.fundlist.com/sv/delphi/scenarios?id=NO0010039670¤cy=NOK>