

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

Storebrand Equal Opportunities N SEK
ISIN: NO0011030223

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: +47 915 088 80

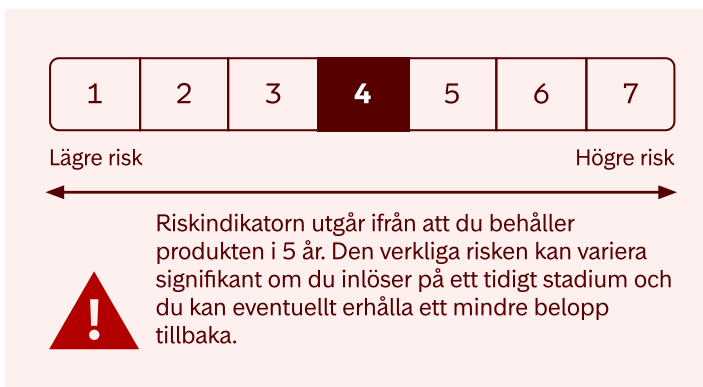
Faktabladet upprättades 2024-10-01

Vad innebär produkten?

Typ	UCITS värdepappersfond.
Löptid	Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga eller fusionera fonden eller andelarna.
Mål	Storebrand Equal Opportunities är en fossilfri aktiefond som investerar i internationella företag som enligt vår bedömning bidrar till FNs hållbarhetsmål genom att göra det möjligt för fler människor att få tillgång till viktiga tjänster som ger bättre livskvalitet. Fonden ger exponering mot företag som har fokus på att komma till rätta med ojämlikheter i samhället genom att människor får tillgång till olika finansiella-, digitala- och hälsorelaterade tjänster. Detta inkluderar exempelvis företag som fokuserar på kvinnors hälsa, mikrofinansiering, tillgång till internet och digital hälsa. Fonden investerar i många olika branscher och inom hela värdekedjan av identifierade lösningar. Företagen kännetecknas av höga förväntningar på framtida resultat och hög risk för kursförändringar. Detta kan medföra en högre risk än för fonder med en bredare global exponering. Fondens avkastning kan avvika avsevärt från sitt jämförelseindex på grund av att fondens investeringar huvudsakligen är inriktade på en begränsad del av jämförelseindexets investeringsuniversum. Fonden investerar inte i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner. Det omfattar mänskliga rättigheter, arbetsrätt och folkrätt, korruption och ekonomisk brottslighet, allvarlig klimat- och miljöskada och kontroversiella vapen (landminor, kluster- och kärnvapen). Fonden exkluderar även bolag vars omsättning till mer än 5 procent kommer från produktion och/eller distribution av tobak, vapen, alkohol, spel, pornografi, cannabis, fossila bränslen samt bolag med stora fossilreserver.
Jämförelseindex	Fondens jämförelseindex är MSCI All Country World Index. 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.

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/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 SEK

Scenarier		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	14 700 SEK -85,3 %	16 400 SEK -30,4 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	76 000 SEK -24,0 %	104 400 SEK 0,9 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	110 400 SEK 10,4 %	152 900 SEK 8,9 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	134 800 SEK 34,8 %	201 200 SEK 15,0 %

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 2021.12-2024.08

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2021.12-2024.08

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2016.04-2021.04

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.
- SEK 100 000 är investerat.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	840 SEK	5 970 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	0,8 %	0,8 %

(*) 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 9,7 % före kostnader och 8,9 % 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 SEK är baserade på en investering på SEK 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 SEK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Löpande kostnader som tas ut varje år		Om du löser in efter 1 år
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,75 % 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.	750 SEK
Transaktionskostnader	0,09 % 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.	90 SEK
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 SEK

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/sam/past?id=NO0011030223¤cy=SEK>

Tidigare publicerade avkastningsscenarioer är tillgängliga här: <https://fund-performance.fundlist.com/sv/sam/scenarios?id=NO0011030223¤cy=SEK>