

NØKKELINFORMASJON

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om verdipapirfondet Landkreditt Extra. Dokumentet er ikke en markedsføringsbrochure. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå fondets kjennetegn og risikoen ved å investere i fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen, slik at du kan ta en velfundert beslutning før du eventuelt velger å tegne andeler i fondet.

Landkreditt Extra – rentefond NOK

ISIN: NO0010662612

Verdipapirfondet er forvaltet av Landkreditt Forvaltning AS (org.nr.:981 340 124)

MÅLSETTING OG INVESTERINGSSTRATEGI

MÅLSETTING

Verdipapirfondets målsetting er å gi andelseierne best mulig avkastning på lang sikt for den risikoen fondet påtar seg.

INVESTERINGSSTRATEGI

Landkreditt Extra investerer i rentebærende verdipapirer utstedt i norske kroner med inntil 12 måneders gjenværende rentebindingstid og inntil fem års gjenværende periode til endelig forfall. Fondets gjennomsnittlige rentefølsomhet vil være noe lavere enn 0,25 og fondets kreditturasjon (gjennomsnittlige løpetid) skal ikke overstige tre år. Landkreditt Extra investerer hovedsakelig i norske foretaksobligasjoner av ulik kredittkvalitet. Fondet kan investere i verdipapirer som har en kredittkarakter tilsvarende minimum B-. Plasseringer i obligasjoner eller andre rentebærende verdipapirer som etter investeringstidspunktet nedgraderes til lavere kredittkarakter enn tilsvarende B- og plasseringer i aksjer kan samlet utgjøre maksimalt 10 prosent av fondets forvaltningskapital.

REFERANSEINDEKS

Fondet har ikke referanseindeks.

UTDELING

Fondets skattepliktige resultat blir utdelt til andelseierne ved årsskiftet i form av nye andeler. Andelsverdien (kursen) blir på samme tidspunkt nedjustert like mye som verdien av det skattepliktige resultatet pr. andel.

INVESTERINGSPERIODE

Dette verdipapirfondet passer for investorer med mer enn to års investeringshorisont. Tegning og innløsning kan normalt gjennomføres alle norske bankdager. Tegning/innløsning må være mottatt innen kl. 12.00 (norsk tid) for at første kursberegning etter at tegning/innløsning er mottatt skal bli lagt til grunn. Minste tegningsbeløp er 300 kroner.

RISIKO- OG AVKASTNINGSPROFIL



Indikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved investering i Landkreditt Extra. Verdipapirfondets plassering på indikatoren er basert på svingningene i dets kurs siste fem år. Store historiske svingninger betyr at verdien av din investering kan svinge mye også i fremtiden. Motsatt betyr lave historiske svingninger at risikoen er lavere. Laveste risikokategorisering (kategori 1) er ikke en risikofri investering. Den enkelte andelseiers tap eller gevinst vil avhenge av tidspunktene for tegning (kjøp) og innløsning (salg) av andeler.

Landkreditt Extras kurssvingninger siste fem år plasserer verdipapirfondet i kategori 4. Dette betyr at kjøp av andeler er forbundet med moderat/høy risiko for kurssvingninger. Landkreditt Extra investerer i markedet for høyrenteobligasjoner (high yield markedet) og fondet er utsatt for kreditt- og likviditetsrisiko. Med kreditt- og likviditetsrisiko menes risiko for at en utsteder kan komme i en situasjon der de ikke kan innfri sine betalingsforpliktelser ved forfall. Med likviditetsrisiko menes risiko for manglende eller lav likviditet i et verdipapir som kan gjøre det vanskelig å verdivurdere porteføljen og å omsette verdipapirer til ønsket tidspunkt og kurs. Verdipapirfondets plassering på skalaen er ikke fast, men kan endre seg med tiden. Historiske kurssvingninger gir ikke nødvendigvis et pålitelig bilde av hvordan fondets risikoprofil vil bli i fremtiden.

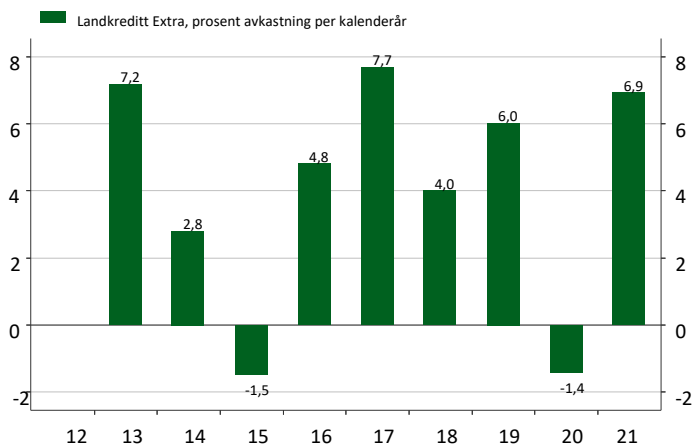
KOSTNADER

ENGANGSGEBYRER VED TEGNING OG INNLØSNING	
Gebyr ved kjøp (tegningsgebyr)	inntil 0,50 %
Gebyr ved salg (innløsningsgebyr)	inntil 0,50 %
Tegningsgebyret er det som maksimalt kan trekkes fra tegningsbeløpet før kjøpet gjennomføres. Innløsningsgebyret er det som maksimalt kan trekkes fra innløsningsbeløpet før beløpet utbetales.	
ÅRLIGE KOSTNADER (FOREGÅENDE ÅR)	
Løpende kostnader	0,75 %
VARIABLE KOSTNADER	
Ingen	

Tegnings- og innløsningsgebyrene som fremgår av tabellen viser maksimale satser. Gebyrene dekker kostnader i forbindelse med tegning og innløsning. Nærmere informasjon om satser som vil gjelde for deg kan innhentes fra Landkreditt Forvaltning eller en av våre distributører. Løpende kostnader omfatter fast forvaltningshonorar samt eventuelle ekstraordinære kostnader som er nødvendige for å ivareta andelseiernes interesser. Løpende kostnader er basert på foregående kalenderårs utgifter og prosentsatsen kan endre seg fra år til år. Årlige kostnader betales til forvaltningsselskapet for å dekke kostnader til forvaltning, administrasjon og markedsføring av verdipapirfondet.

Løpende kostnader er trukket fra andelsverdien før beregning av andelsverdi. Alle kostnader reduserer verdipapirfondets potensielle avkastning. For mer informasjon om kostnader se prislisen på Landkredittfondene.no.

HISTORISK AVKASTNING



Fondet ble opprettet 31.10.2012. Stolpene viser verdipapirfondets årlige avkastning, etter at alle løpende kostnader er fratrukket. Avkastningen er beregnet i norske kroner og reinvestert utbytte er inkludert i beregningene.

Historisk avkastning er ingen garanti for framtidig avkastning. Framtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

PRAKTISK INFORMASJON

DEPOTMOTTAKER

Danske Bank.

YTTERLIGERE INFORMASJON

Mer informasjon, fullstendig prospekt, halvårs-, års- og markedsrapporter fra Landkreditt Forvaltning er tilgjengelig på norsk på Landkredittfondene.no, og kan også bestilles vederlagsfritt ved henvendelse til Landkreditt Forvaltning, Karl Johans gt. 45, 0123 Oslo, telefon 22 31 31 31, eller e-post: forvaltning@landkreditt.no. Informasjon om godtgjøringsordningen i Landkreditt Forvaltning AS er tilgjengelig i fondets prospekt.

SKATT

Fondets netto inntekter, med unntak av urealiserte kursgevinster, beskattes med 22 %. Fondet betaler normalt ikke skatt, da hele det skattepliktige resultatet utdeles til andelseierne. Verdipapirfondet utdeler det skattepliktige resultatet til andelseierne som er registrert i fondets andelseierregister

pr. 31. desember i form av nye andeler i fondet. Kursen på andelen blir da nedjustert nøyaktig like mye som verdien av det skattepliktige resultatet pr. andel. Fondet er fritatt for formuesskatt. Din skatteplikt avhenger av det landet du er bosatt og/eller skattepliktig i. For ytterligere informasjon, ber vi deg kontakte ditt lokale skattekontor.

ANSVAR

Landkreditt Forvaltning AS kan bare holdes ansvarlig for opplysninger i nøkkelinformasjonen som er villedende, unøyaktig eller inkonsistent i forhold til opplysninger i prospektet.

TILSYN

Landkreditt Extra er godkjent i Norge og reguleres av Finanstilsynet.

BEREGNING AV ANDELSVERDI

Andelsverdien beregnes daglig og publiseres bl.a. på vår hjemmeside og i ledende aviser.