

Nøkkelinformasjon

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og for å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

SKAGEN Avkastning
ISIN: NO0008000452

Fondet forvaltes av Storebrand Asset Management AS, et datterselskap av Storebrand ASA, begge registrert i Norge. Finanstilsynet fører tilsyn med både Storebrand Asset Management AS og dette nøkkelinformasjonsdokumentet. For mer informasjon, besøk www.skagenfondene.no, eller kontakt kundeservice på +47 51 80 39 00.

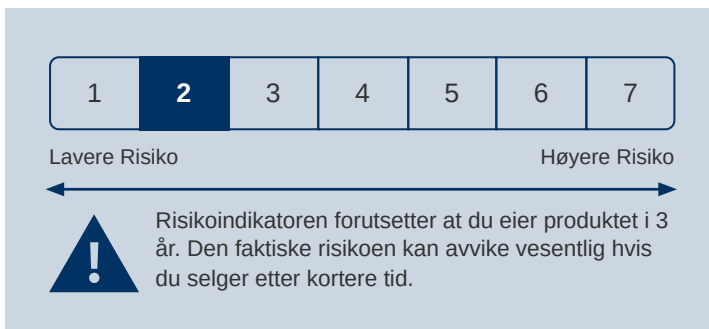
Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert 2024-10-01

Hva er dette produktet?

Type	Verdipapirfond.
Løpetid	Fondet har ingen forfallsdato eller løpetid. Fondsselskapet har rett til å avvikle fondet og innløse andelene, se informasjon i prospektet.
Mål	<p>SKAGEN Avkastning er et aktivt forvaltet obligasjonsfond.</p> <p>Fondets målsetting er å gi sine andelseiere den best mulige risikjusterte avkastningen ved å investere i hovedsakelig norske og nordiske rentepapirer utstedt av norske og nordiske kredittinstitusjoner og selskaper. Dette søkes oppnådd ved å balansere investeringer mellom rentebærende verdipapirer med kort og lang løpetid. Fondet kan også investere en andel i utstedere utenfor Norden.</p> <p>Fondet bruker en ESG-integreringsstrategi som ledd i å utøve investeringsmandatet. Produktet er derfor kategorisert som Artikkel 8 i tråd med forordning (EU) 2019/2088 (SFDR). For mer informasjon, vennligst se vedlegg til fondets prospekt eller relevant informasjon på: www.skagenfondene.no/barekraft/barekraftige-investeringer/barekraft-i-fondene.</p> <p>En andel av fondet kan investere i lån med kredittkvalitet BB+ eller lavere (high yield), og laveste tillatte kredittkvalitet for en enkeltinvestering er B- på investeringstidspunktet. Slike lån har høy forventet avkastning, men også høy kredittrisiko. Inntil 30 prosent kan investeres i ansvarlig lånekapital, som har høyere risiko enn vanlige obligasjoner. En del av fondets investeringer kan periodevis ha lav omsettelighet, noe som også kan gi økt risiko for kursfall. For å redusere risiko, fordeles investeringene på mange utstedere. Forvalter forsøker å velge de mest attraktive verdipapirene basert på egne analyser.</p> <p>Gjennomsnittlig rentebinding (durasjon) vil være i intervallet 0-5 år.</p> <p>Fondet er denominert i norske kroner (NOK). Fondets hovedvalutaeksponering er i NOK.</p> <p>Derivater kan benyttes for rimeligere eller mer effektiv forvaltning. Forventet risiko og forventet avkastning på fondets underliggende verdipapirportefølje forblir uendret eller reduseres som følge av derivatinvesteringene.</p> <p>Fondets skattepliktige inntekt skiller årlig ut av fondet og utdeles til andelseierne i form av nye andeler. Kursen på fondsandelene blir nedjustert like mye som verdien av den skattepliktige inntekten per andel.</p> <p>Tegning og innløsning av andeler kan gjennomføres alle norske bankdager, med noen unntak.</p>
Referanseindeks	Fondets referanseindeks er en sammensatt indeks bestående av 92 % NBP Norwegian RM3 FRN Index NOK (NORM3FRN) og 8 % NBP Norwegian HY Aggregated Index NOK Hedged (NBPHY). Referanseindeksen kan benyttes som et referansepunkt for å sammenligne avkastningen i fondet. Indeksen kan også være en kilde for valg av fondets investeringer, men fondets sammensetning kan avvike betydelig fra indeksen.
Målgruppe	Fondet kan passe for deg som vil spare i minst 3 år, og som er innforstått med at investeringen din vil kunne variere betydelig i verdi og at du kan risikere å tape penger på investeringen. Plassering i dette verdipapirfondet krever ikke spesiell kunnskap om eller erfaring med verdipapirfond eller verdipapirmarkedet.
Depotmottaker	Fondets depotmottaker er J.P. Morgan SE - Oslo Branch.
Annet	Mer informasjon, herunder NAV, prospekter, alminnelige forretningsvilkår, årsrapporter og markedsrapporter er tilgjengelig på: www.skagenfondene.no . Du kan be om å få tilsendt dokumentene vederlagsfritt.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Riskindikator



Risikoindeksatoren angir det samlede risikonivået for dette verdipapirfondet sammenlignet med andre investeringsprodukter. Indikatoren angir hvor sannsynlig det er at du kan tape penger på investeringen på grunn av markedsutviklingen. Vi har klassifisert dette fondet som 2 av 7, som innebærer en lav risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes markedsutviklingen som lav.

Eksempler på risikoer som ikke nødvendigvis fanges opp av risikoindeksatoren: hendelsesrisiko, likviditetsrisiko, operasjonell risiko, motpartsrisiko, derivatrisiko og valutarisiko. Dersom fondet investerer i verdipapirer i en annen valuta enn fondets basisvaluta påvirkes verdien av endringer i vekselskursen. I tillegg kan verdien av din utbetaling påvirkes hvis din lokale valuta er en annen enn fondets valuta. Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling, og du kan tape deler av eller hele din investering.

Avkastningsscenarioer

Hva du vil få igjen fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet. Det ugunstige, moderate og gunstige scenarioet som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den dårligste, gjennomsnittlige og beste utviklingen i fondet/referanseindeksen de siste 10 årene. Scenarioene i tabellen er fremstillinger basert på fondets tidligere resultater og under bestemte antakelser. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt investeringsperiode: 3 år

Eksempel på investering: NOK 100 000

Scenarioer		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 3 år
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 88 200 -11,8 %	NOK 92 200 -2,7 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 97 400 -2,6 %	NOK 100 400 0,1 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 102 000 2,0 %	NOK 106 500 2,1 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 108 800 8,8 %	NOK 112 600 4,0 %

Beløpene som vises er fratrukket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrukket alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt.

Stress- scenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ugunstig scenario: dette scenarioet inntraff for en investering mellom 2019.09-2022.09

Moderat scenario: dette scenarioet inntraff for en investering mellom 2019.09-2022.09

Gunstig scenario: dette scenarioet inntraff for en investering mellom 2021.08-2024.08

Hva om Storebrand Asset Management AS ikke kan betale meg tilbake?

Fondets eiendeler oppbevares ikke av forvaltningsselskapet. I tråd med lovkravene oppbevares fondets eiendeler hos en særskilt depotmottaker utpekt av forvaltningsselskapet. Dersom fondsforvaltningsselskapet kommer under konkursforhandling vil forvaltningen av fondet overføres til et annet forvaltningsselskap. Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning for fondssparing.

Hva er kostnadene?

Rådgiveren eller distributøren som selger deg dette produktet kan belaste deg flere kostnader enn de som kommer frem her. I så fall skal rådgiveren eller distributøren gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellen viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert og hvor godt verdipapirfondet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i produktet ved ulike investeringsperioder.

I eksempelet har vi forutsatt:

- Hvis du innløser i løpet av det første året vil du få tilbake det du har investert (0 % årlig avkastning). For andre investeringsperioder har vi forutsatt at verdipapirfondet presterer i tråd med det moderate scenarioet.
- NOK 100 000 investeres.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 3 år
Samlede kostnader	NOK 430	NOK 1 360
Årlig kostnadseffekt (*)	0,4 %	0,4 %

(*) Den årlige kostnadseffekten illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. For eksempel viser den at dersom du innløser etter anbefalt investeringsperiode vil din beregnede gjennomsnittlige avkastning per år bli 2,6 % før kostnader og 2,1 % etter kostnader. Dersom du kjøper verdipapirfondet gjennom en distributør eller ekstern rådgiver, kan vi betale deler av forvaltningsgodtgjørelsen du betaler til oss videre til distributøren eller rådgiveren, som vederlag for tjenestene som ytes i forbindelse med salget. Du skal få informasjon om beløpet.

Kostnadssammensetning (beløpet i NOK er basert på en investering på NOK 100 000)

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ingen tegningsavgift, men personen som selger produktet til deg kan.	NOK 0
Innløsningskostnader	Vi krever ikke innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet til deg kan.	NOK 0
Løpende kostnader som belastes hvert år		Hvis du innløser etter 1 år
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,43 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året. Dersom fondet/andelsklassen er lansert i løpet av året, baserer utregningen seg på forventet omkostning.	NOK 430
Transaksjonskostnader	0,00 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende verdipapirer i fondet ditt. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger.	NOK 0
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		Hvis du innløser etter 1 år
Resultatavhengig forvaltningsgodtgjørelse	Fondet har ikke resultatavhengig forvaltningshonorar.	NOK 0

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt investeringsperiode: 3 år

Fondet har ingen krav til minimum investeringsperiode. Du kan selge tidligere, men produktet passer ikke for investorer som planlegger å selge andelene innen 3 år. Tegning og innløsning av fondsandeler kan normalt gjøres alle virkedager i Norge, men unntak kan forekomme. Det påløper ingen ekstra kostnader hvis du selger tidligere enn anbefalt investeringsperiode.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på dette produktet, eller har klager knyttet til salgsprosessen eller rådgivningen du har fått, kan du henvende deg til den som har solgt deg produktet eller gitt råd. Du kan også henvende deg direkte til forvaltningsselskapet. Du kan få mer informasjon om hvordan du klager på www.storebrand.no/infosider/kontakt-oss/privat/klage-eller-reklamasjon.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om dette fondet finner du i fondsprospektet, som er tilgjengelig på www.skagenfondene.no. På hjemmesiden finner du også dette nøkkelinformasjonsdokumentet, samt fondets årsrapport og halvårsrapport.

Avkastning for de siste 1-10 årene er tilgjengelig her:

<https://fund-performance.fundlist.com/nb/skagen/past?id=NO0008000452¤cy=NOK>

Tidligere publiserte avkastningsscenarioer er tilgjengelig her:

<https://fund-performance.fundlist.com/nb/skagen/scenarios?id=NO0008000452¤cy=NOK>