

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 Likviditet
ISIN: NO0008004017

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.

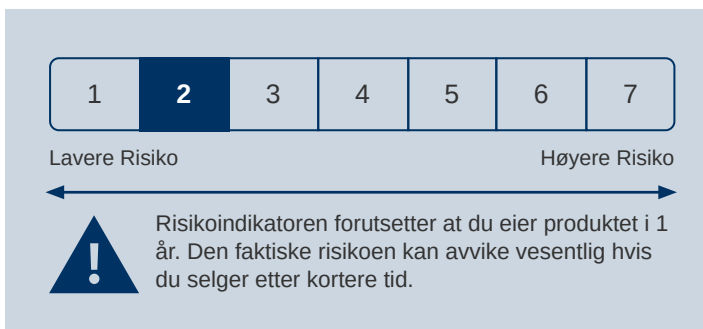
Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert 2024-10-01

Hva er dette produktet?

| | |
|------------------------|---|
| Type | Verdipapirfond. |
| Løpetid | Fondet har ingen forfallsdato eller løpetid. Fondsselskapet har rett til å avvike fondet og innløse andelene, se informasjon i prospektet. |
| Mål | <p>SKAGEN Likviditet er et aktivt forvaltet likviditetsfond.</p> <p>Formålet for forvaltningen av fondet er å oppnå høyest mulig absolutt avkastning i forhold til den risiko fondet tar.</p> <p>SKAGEN Likviditet investerer i sertifikater og obligasjoner utstedt i norske kroner med god kredittkvalitet, samt bankinnskudd. Fondets vektete gjennomsnittlige løpetid er mindre enn 1,5 år. SKAGEN Likviditet investerer i sertifikater og obligasjoner utstedt av eller garantert av stater, kommuner, fylkeskommuner, finansinstitusjoner, industri- og andre selskaper der kredittkvaliteten er minimum BBB- (investment grade), samt bankinnskudd.</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>Fondets skattepliktige inntekt skilles 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. SKAGEN Likviditet investerer for tiden ikke i derivater.</p> <p>Basisvalutaen er norske kroner (NOK).</p> <p>Tegning og innløsning av andeler kan gjennomføres alle norske bankdager, med noen unntak.</p> |
| Referanseindeks | Fondets referanseindeks er NBP Liquidity Standard Index NOK (NOLIQSTD). 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 1 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



Risikoindikatoren 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 risikoindikatoren: 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: 1 år

Eksempel på investering: NOK 100 000

| Scenarioer | Hvis du innløser etter 1 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 93 200 -6,8 % |
| Ugunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år | NOK 100 000 -0,0 % |
| Moderat | Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år | NOK 101 600 0,0 % |
| Gunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år | NOK 106 700 6,7 % |

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 2021.10-2022.10

Moderat scenario: dette scenarioet inntraff for en investering mellom 2021.10-2022.10

Gunstig scenario: dette scenarioet inntraff for en investering mellom 2023.06-2024.06

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 | |
|---------------------------------|---------|
| Samlede kostnader | NOK 260 |
| Årlig kostnadseffekt (*) | 0,3 % |

(*) 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 0,3 % før kostnader og 0,0 % 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 | 0,25 % 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 250 |
| Transaksjonskostnader | 0,01 % 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 10 |
| 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: 1 år

Fondet har ingen krav til minimum investeringsperiode. Du kan selge tidligere, men produktet passer ikke for investorer som planlegger å selge andelene innen 1 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=NO0008004017¤cy=NOK>

Tidligere publiserte avkastningsscenarioer er tilgjengelig her:

<https://fund-performance.fundlist.com/nb/skagen/scenarios?id=NO0008004017¤cy=NOK>