

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 för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Verdipapirfondet Holberg Rurik, andelsklass D
Holberg Fondsforvaltning AS, del av Carnegie Group.
ISIN: NO0010752793

www.holberg.no, ring telefon +47 55 21 20 00 för mer information.

Holberg Fondsforvaltning AS är auktoriserat i Norge och regleras av Finanstilsynet. Faktabladet upprättades 2023-01-01.

Vad innebär produkten?

Typ Värdepappersfond

Löptid Fonden har ingen förfalldag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i prospektet.

Mål Fondens målsättning är att erbjuda sina andelsägare högsta möjliga riskjusterade avkastning över tid. Holberg Rurik är en aktivt förvaltat aktiefond som gör huvuddelen av sina investeringar i börsnoterade aktier på världens tillväxtmarknader. Upp till 10 % kan investeras i onoterade aktier. Fonden har en långsiktig horisont på investeringar baserat på övertygelsen att värdeskapande i bolag sker under lång tid. Holberg Rurik har en koncentrerad portfölj där varje bolags vikt är betydelsefullt. Förvaltningen är bolagsfokuserad genom egna analysmodeller och företagsbesök.

Fonden lämnar inte någon utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden.

Fondens jämförelseindex är MSCI Daily TR Net Emerging Markets i NOK. Index är justerat för utdelningar och källskatt. Fondens portfölj förvaltas

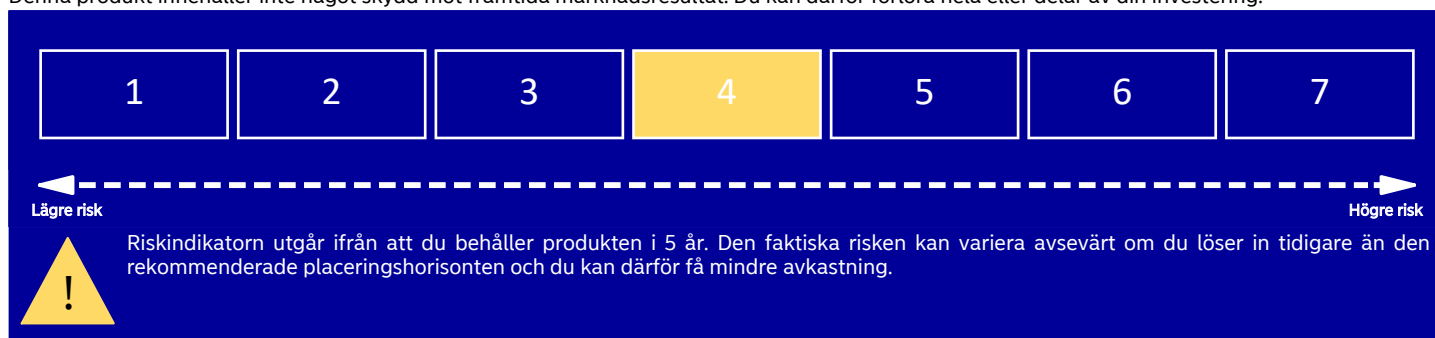
oberoende av jämförelseindex sammansättning. Fondens avkastning bestäms av hur de aktier som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden. Fondens avkastning påverkas av valutakursförändringar mellan norska kronor och de underliggande valutorna fonden är exponerad mot. Fonden använder för närvarande inte derivat eller aktielån. Teckning och inlösen av andelar kan normalt sett genomföras alla norska bankdagar.

Målgrupp Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 5 år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.

Förvaringsinstitut: DNB Bank ASA. Årsberättelse, halvårsredogörelse, prospekt, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på www.holberg.no.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

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. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de aktier fonden placerat i. Fonden investerar i tillväxtmarknader som kan vara mer volatila och därför vara svårare att sälja eller köpa värdepapper i än i mer utvecklade marknader. Dessutom kan nivån på tillsyn, reglering och processer för settlement och förvaring av värdepapper vara mer bristfällig än i mer utvecklade marknader. Risker som inte fångas av riskindikatorn: devalveringar, politiska ingrepp eller plötsliga svängningar i aktiemarknaden. 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 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. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

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.

Rekommenderad innehavstid:	5 år		
Exempel på investering:	100000 NOK		
	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år	
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning om du löser in inom 5 år. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	36280 NOK	29620 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	-63,72%	-21,60%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	69480 NOK	29620 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	-30,52%	-21,60%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	105520 NOK	134000 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	5,52%	6,03%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	140940 NOK	198110 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	40,94%	14,65%

Vad händer om Holberg Fondsforvaltning AS inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av ett annat fondbolag. Det finns ingen annan kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

Vilka är kostnaderna?

Rådgivaren eller distributören som säljer denna fond till dig kan komma att ta ut andra kostnader än de som visas här. Om så är fallet måste rådgivaren eller distributören 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.

Vi har antagit följande: -Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För 5 år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

-100 000 kronor investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	1526 NOK	9237 NOK
Årliga kostnadseffekter (*)	1,5%	1,5% varje år

(*) 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 7,6 % före kostnader och 6,0 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning (beloppen i kronor är baserade på en investering på 100 000 kr)

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Normalt sett utgår ingen avgift vid teckning av andelar i fonden. Eventuell teckningsavgift tillfaller fonden.	0 NOK
Inlösenkostnader	Normalt sett utgår ingen avgift vid inlösen av andelar i fonden. Eventuell inlösenavgift tillfaller fonden.	0 NOK
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,2% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1200 NOK
Transaktionskostnader	0,33% 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	330 NOK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut 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 inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placeras i aktier, bör du vara beredd att spara i fonden under åtminstone 5 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla bankdagar i Norge. Det tillkommer inga extra kostnader om du säljer tidigare än den rekommenderade investeringsperioden.

Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givet dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till fondbolaget (<https://www.holberg.no/media/1330/retningslinjer-for-haandtering-av-kundeklager.pdf>) eller skriva till post@holberg.no, alternativt Holberg Fondsforvaltning AS, Lars Hilles gate 19, 5008 Bergen.

Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens prospekt som finns att tillgå på fondbolagets hemsida (www.holberg.no) tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder. Tidigare resultat: Avkastning för de 10 senaste åren och tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här:

<https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=nbq8jdr1-jrxj-zylh-rb0h-am5mzeom6wae&Isin=NO0010752793&lang=sv-SE&type=KPP>

https://documents.feprecisionplus.com/HB2ZERO_VXEC_SE_sv-se_4603936_Holberg_MP.pdf