

Dette dokumentet gir deg viktig investeringsinformasjon om fondet. Det er ikke markedsføringsmateriell. Det er lovpålagt å gi disse opplysningene for å hjelpe deg forstå fondet og risikofaktorene forbundet med å investere i det. Du anbefales å lese dokumentet nøye slik at du kan ta en informert beslutning om å investere eller ikke.

## Verdipapirfondet Holberg Likviditet, andelsklasse J

ISIN: NO0013027870 Org.nr.: 982 371 929

Fondet er forvaltet av Holberg Fondsforvaltning AS, et uavhengig forvaltningsselskap.

## Målsetting og investeringsstrategi

### Målsetting

Fondets målsetting er å gi sine andelseiere et likvid produkt som oppnår best mulig avkastning ut fra den risikoen som tas. Dette gjøres ved å sette sammen en portefølje bestående av rentebærende verdipapirer med lav renterisiko, ulik løpetid (tid til forfall) og god kredittkvalitet.

### Investeringsstrategi

Holberg Likviditet er et aktivt forvaltet fond som investerer i verdipapirer med kredittkvalitet tilsvarende minimum BBB- (investment grade). Utstederne vil hovedsakelig være foretak. Fondet investerer i rentebærende verdipapirer (sertifikater og obligasjoner) denominert i norske kroner. Fondet har en begrensning på vektet gjennomsnittlig løpetid på de underliggende investeringene på 1,5 år. Dette er med på å begrense kurssvingningene i fondet. Fondets renterisiko er begrenset til maksimalt 1 år. Holberg Likviditet benytter ikke derivater.

### Referanseindeks

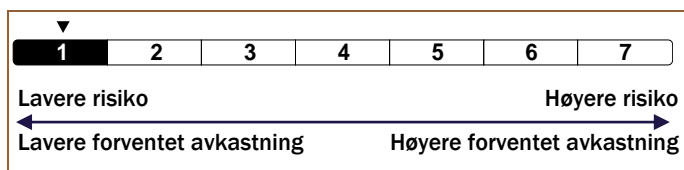
Fondet har ikke referanseindeks.

**Utdeling** Fondets skattepliktige inntekt blir utdelt til andelseierne 31.12. i form av nye andeler. Andelsverdien blir på samme tidspunkt nedjustert like mye som verdien av den skattepliktige inntekten per andel.

### Investeringsperiode

Holberg Likviditet kan være en kortsiktig likviditetsplassering eller inngå i en langsiktig investeringsstrategi. Tegning og innløsning av andeler kan normalt gjennomføres alle norske bankdager. Minste tegningsbeløp er 500 000 000 kroner ved førstegangstegning.

## Risikoprofil



Indikatoren viser sammenhengen mellom risikoen og mulig avkastning ved investering i fondet. Fondets plassering på indikatoren er basert på svingninger i fondets kurs de siste fem år. Fondets plassering på skalaen er ikke fast. Plasseringen kan endre seg med tiden. Dette skyldes at historiske data ikke nødvendigvis er en sikker indikator for fondets fremtidige

risikoprofil. Kategori 1 er ikke en risikofri investering. Dette fondets svingninger de siste 5 år plasserer fondet i kategori 1 hvilket betyr lav risiko for både opp- og nedganger i andelsverdien.

Fondet investerer i rentemarkedet som generelt kjennetegnes av lavere risiko og dertil lavere forventet avkastning. Fondets investeringsstrategi påvirker fondets risiko og forventede avkastning. Risikoer knyttet til rentemarkedet er risiko for mislighold, endringer i utstedernes lånekostnader, likviditetsrisiko og renterisiko. Indikatoren tar ikke nødvendigvis høyde for devalueringer, politiske inngrep og plutselige svingninger i rentemarkedet.

## Kostnader

| Engangsgebyrer ved transaksjoner   |               |
|--|---------------|
| Tegningsgebyr  | 0,0 %         |
| Innløsningsgebyr   | 0,0 %         |
| Tegningsgebyret er det som maksimalt kan trekkes fra tegningsbeløpet før utstedelse av andeler. Innløsningsgebyret er det som maksimalt kan trekkes fra innløsningsbeløpet før utbetaling. |               |
| Årlige kostnader som belastes fondet   |               |
| Løpende kostnader  | 0,10 %        |
| Varabelt forvaltningshonorar som belastes etter bestemte vilkår  |               |
| Varabelt forvaltningshonorar   | Ikke relevant |

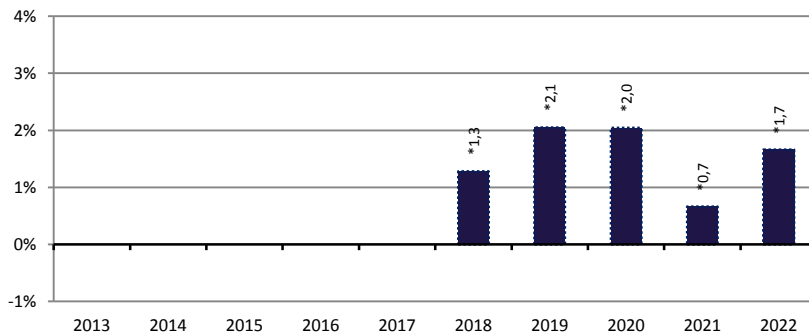
Løpende kostnader omfatter fast forvaltningshonorar samt evt. ekstraordinære kostnader som verdipapirfondet kan belastes med. Transaksjonsdrevne kostnader er ikke inkludert. Løpende kostnader er basert på fjorårets kostnader og kan endres fra år til år.

Forvaltningshonoraret dekker fondets kostnader til forvaltning, administrasjon, markedsføring og distribusjon av andeler.

Alle kostnader reduserer verdipapirfondets potensielle avkastning.

For mer informasjon om kostnader, se punkt 2 i fondets prospekt som er tilgjengelig på [www.holberg.no](http://www.holberg.no).

## Historisk avkastning



Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko samt forvaltningshonorar og andre kostnader. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap. Avkastning kan variere betydelig innenfor et år. Den enkelte andelseiers gevinst/tap vil avhenge av de eksakte tidspunkt for kjøp og salg av andelene samt eventuelle tegnings- og/eller innløsningsgebyrer. Alle avkastningstall er i norske kroner etter fradrag av alle kostnader som er belastet fondet. Eventuelle tegnings- og/eller innløsningsgebyrer for den enkelte andelseier er ikke hensyntatt i avkastningstallene.

Fondet er denominert i NOK.

Fondets startdato var 10.11.2000.

Andelsklassens startdato var 28.09.2023\*.

\*Disclaimer: Avkastning i perioden før andelsklassens startdato er beregnet på bakgrunn av andelsklasse A sin faktiske avkastning, justert for forskjell i forvaltningshonorar mellom de to klassene.

## Praktiske opplysninger

### Depotmottaker

Fondets depotmottaker er DNB BANK ASA.

### Informasjon om andelsverdi

Informasjon om andelsverdien er tilgjengelig på [www.holberg.no](http://www.holberg.no) og via Oslo Børs på [www.oslobors.no](http://www.oslobors.no).

### Skatt

Skattelovgivningen i ditt hjemland kan påvirke din skattemessige stilling. For ytterligere informasjon vennligst ta kontakt med din skatterådgiver.

### Godtgjørelsesordning

Informasjon om godtgjørelsesordningen i Holberg Fondsforvaltning AS er tilgjengelig i fondets prospekt, punkt

15, på [www.holberg.no](http://www.holberg.no). Kopi kan fås vederlagsfritt på forespørsel.

### Ansvar

Holberg Fondsforvaltning AS kan kun holdes ansvarlig for eventuelle erklæringer i dette dokumentet som er villedende, feilaktige eller som ikke er i samsvar med de aktuelle delene av fondets prospekt.

### Ytterligere informasjon

For mer informasjon om våre fond, se vår hjemmeside [www.holberg.no](http://www.holberg.no). Her finnes blant annet prospekt med vedtekter, årsrapport, halvårsrapport og avkastningsrapporter på norsk for fondene. Dette kan også bestilles vederlagsfritt hos Holberg.