

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 Kreditt Fokus, Andelsklasse D

ISIN: NO0013143339 Org.nr.: 932 819 902

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

Målsetting og investeringsstrategi

Målsetting

Formålet for forvaltningen av fondet er å oppnå høyest mulig risikojustert avkastning. Dette gjøres ved å sette sammen en portefølje bestående av rentebærende verdipapirer med lav renterisiko, ulik løpetid (tid til forfall) og ulik kredittkvalitet.

Investeringsstrategi

Fondet skal hovedsakelig investere i rentebærende verdipapirer og bankinnskudd.

Fondet skal hovedsakelig investere i Norden.

Inntil 20 % av fondet kan investeres utenfor Norden. Fondet skal hovedsakelig investere i verdipapirer der utsteder har en kredittkvalitet tilsvarende minimum B-. For utstedere som ikke har offisiell rating, foretar Holberg en vurdering av utsteders kredittkvalitet. Fondets plassering i selskaper som vurderes å ha lavere kredittkvalitet enn B-, kan samlet maksimalt utgjøre 20 % av fondets forvaltningskapital. Fondet kan unntaksvis investere i aksjer dersom formålet med investeringen er å ivareta fondets interesser som kreditor.

Fondet skal til enhver tid være investert i minimum 12 utstedere.

Fondets modifiserte durasjon (gjennomsnittlige rentefølsomhet) skal ikke overstige 1,5 år.

Fondets kredittdurasjon (gjennomsnittlige løpetid) vil normalt være inntil 3 år, og skal ikke overstige 5 år.

Fondet kan bruke rente- og valutaderivater.

Fondet er et nasjonalt fond (AIF) og har samtykke til å fravike plasseringsreglene i Verdipapirfondlovens § 6-5, § 6-6, og § 6-9.

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.

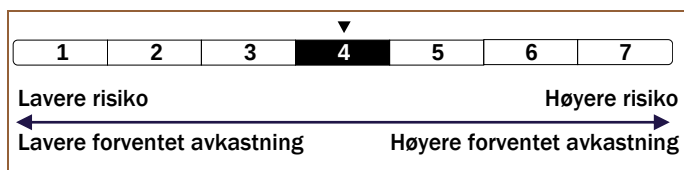
Investeringsperiode

Holberg Kreditt Fokus passer for investorer med en mellomlang eller lang horisont.

Tegning og innløsning

Fondet er et nasjonalt fond med begrenset inngang og utgang. Fondet er åpent for tegning og innløsning 1 gang pr. måned. Tegningsdag og Innløsningsdag er siste bankdag hver måned. Varslingsfrist for innløsninger i fondet er siste kalenderdag i måneden for å få neste måneds Innløsningsdag. Varslingsfristen medfører at det kan gå mer enn 30 dager mellom krav om innløsning fremsettes til neste mulige Innløsningsdag. Minste tegningsbeløp er 100 millioner 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. Siden fondet ble opprettet i 2024, er klassifiseringen basert på svingningene i en egnet indeks forut for oppstart og fondets svingninger etter oppstart. 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 4 hvilket betyr moderat 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. Risiko knyttet til rentemarkedet er i hovedsak risiko for mislighold, endringer i utstedernes lånekostnader, likviditetsrisiko og renterisiko. Holberg Kreditt Fokus investerer blant annet i verdipapirer med lavere kredittkvalitet enn investment grade. Fondet vil derfor være utsatt for risiko for mislighold i større grad enn rentemarkedet generelt, men forventet avkastning vil også være høyere. 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	0,60 %
Variabelt forvaltningshonorar som belastes etter bestemte vilkår	
Variabelt forvaltningshonorar	Ikke relevant

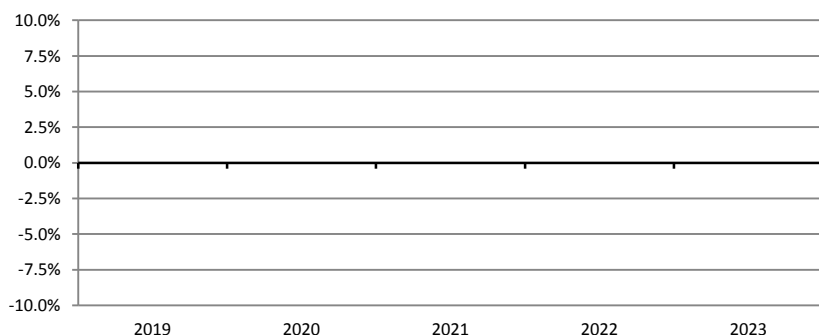
Løpende kostnader omfatter fast forvaltningshonorar samt evt. ekstraordinære kostnader som verdipapirfondet kan belastes med. Transaksjonsdrevne kostnader er ikke inkludert. Løpende kostnader vil baseres på fjorårets kostnader og kan endres fra år til år.

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.

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: 29.02.2024

Andelsklassens startdato: 29.02.2024

Praktiske opplysninger

Depotmottaker

Fondets depotmottaker er DNB BANK ASA.

Informasjon om andelsverdi

Informasjon om andelsverdien er tilgjengelig på www.holberg.no og via Oslo Børs på 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 på 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. Her finnes blant annet prospekt med vedtekter, årsrapport, halvårsrapport og avkastningsrapporter på norsk for fondene. Dette kan også bestilles vederlagsfritt hos Holberg.