

Formål

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

Produkt

Verdipapirfondet Holberg Vekstmarkeder, andelsklasse B

NO0010752777

Fondet forvaltes av Holberg Fondsforvaltning AS.

www.holberg.no eller ring telefon 55 21 20 00 for mer informasjon.

Finanstilsynet er ansvarlig for tilsyn av Holberg Fondsforvaltning AS og dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Produksjonsdato 19/02/2026

Hva er dette produktet?

Type Verdipapirfond.

Løpetid Fondet har ingen forfallsdato eller løpetid.

Målsetting

Fondets målsetting er å gi andelseierne høyest mulig risikostjert avkastning over tid i forhold til fondets investeringsunivers.

Målgruppe

Fondet kan passe for deg som vil spare langsiktig i minst 5 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 fondet krever ikke spesiell kunnskap om eller erfaring med verdipapirfond eller verdipapirmarkedet.

Investeringsstrategi

Fondet er et aktivt forvaltet aksjefond som investerer i børsnoterte aksjer i verdens fremvoksende økonomier. Inntil 10 % av fondets portefølje kan investeres i uoterte aksjer.

Fondet har en langsiktig tilnærming til investeringer basert på bevisstheten om at verdiskapningen i bedriftene skjer over flere år.

Fondets portefølje forvaltes uavhengig av referanseindeksens sammensetning.

Fondet har en konsentrert portefølje der hvert selskaps porteføljevekt er meningsfull og disiplinert.

Forvaltningen er selskapsfokustert gjennom egne analysemodeller og bedriftsbesøk. Vi leter etter selskaper med høy kapitalavkastning, sterke

vekstutsikter i attraktive bransjer, god ledelse, dokumentert aksjonærfokus, aktiv risikostyring og attraktiv verdsettelse.

Risikoen i fondet søkes avdekket, kontrollert og redusert gjennom analyse av porteføljeselskapenes rammevilkår, forretningsmodell, finansielle stilling, samt aksjenes verdsettelse og likviditet.

Valutarisiko

Fondets avkastning vil være påvirket av valutakurssvingninger mellom norske kroner og de valutaer fondet er eksponert mot.

Derivater og utlån av aksjer

Fondet benytter for tiden ikke derivater og låner ikke ut aksjer.

Referanseindeks

Fondets referanseindeks er MSCI Daily TR Net Emerging Markets i NOK. Referanseindeksen er justert for utbytte og kildeskatt.

Utbytte

Det blir ikke utbetalt utbytte direkte til andelseierne. Utbytter blir reinvestert i fondet.

Tegningsbeløp

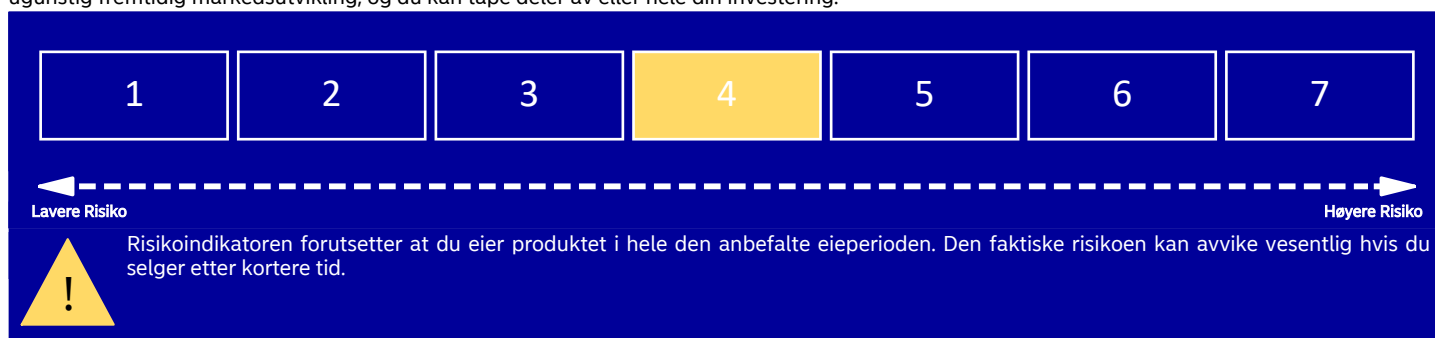
Minste tegningsbeløp er 3 millioner kroner ved førstegangstegning.

Annet

Fondsvedtekter, prospekter, netto andelsverdi per fondsandel og annet informasjonsmaterieell og års- og halvårsrapporter er tilgjengelige kostnadsfritt på www.holberg.no/fond

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

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 4 av 7, som innebærer en middels risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes markedsutviklingen som middels. Fondet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling, og du kan tape deler av eller hele din investering.



Avkastningsscenarier

Hva du vil få igjen fra fondet 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 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.

Beløpene som vises er fratrukket alle kostnader for selve fondet, 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 scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering i perioden 31.10.2017 - 31.10.2022

Moderat scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering i perioden 29.11.2019 - 29.11.2024

Gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering i perioden 29.02.2016 - 26.02.2021

Anbefalt eieperiode:	5 år		
Eksempel på investering:	kr100000		
	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år	
Scenarier			
Minimum	Det er ingen garantert avkastning hvis du innløser før 5 år. Du kan tape noe av eller hele din investering.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	kr45240	kr35570
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-54,76%	-18,68%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	kr69740	kr66970
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-30,26%	-7,70%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	kr104690	kr100220
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	4,69%	0,04%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	kr139560	kr145610
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	39,56%	7,81%

Hva om Holberg Fondsforvaltning 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 fondet 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 fondet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i fondet 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 scenariet.
- 100 000 kroner investeres.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Samlede kostnader	kr1756	kr8783
Virkningen av årlige kostnader (*)	1,7%	1,7% hvert år

(*) Dette viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i eieperioden. Det viser for eksempel at hvis du innløser etter den anbefalte eieperioden, er den gjennomsnittlige avkastningen per år ventet å være 1,8% før kostnader og 0,0% etter kostnader.

Kostnadssammensetning (beløp i kroner basert på en investering på 100 000 kroner):

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter ett år
Tegningskostnad	Det påløper for tiden ikke kostnader ved tegning i fondet. Tegningsgebyr skal tilfalle fondet.	kr0
Innløsningskostnad	Det påløper for tiden ikke kostnader ved innløsning i fondet. Innløsningsgebyr skal tilfalle fondet.	kr0
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,50 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	kr1526
Transaksjonskostnader	0,23 % 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.	kr229
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Fondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.	kr0

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

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Fondet har ingen krav til minste investeringsperiode, men siden det investerer i aksjer, bør du være forberedt på å spare i fondet i minst 5 år. Du har normalt mulighet til å selge dine fondsandeler alle bankdager i Norge. Det påløper ingen ekstra kostnader hvis du selger tidligere enn den anbefalte investeringsperioden.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på dette fondet, eller har klager knyttet til salgsprosessen eller rådgivningen du har fått, kan du henvende deg til den som har solgt deg fondet eller gitt råd. Du kan også henvende deg direkte til forvaltningsselskapet. Du kan få mer informasjon om hvordan du klager på <https://www.holberg.no/informasjon-og-retningslinjer> eller skrive til: post@holberg.no. Eventuelt kan du sende klage til Holberg Fondsforvaltning AS, Nygårdsgaten 95, 5008 Bergen.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om dette fondet finner du i fondsprospektet, som er tilgjengelig på vår hjemmeside <https://www.holberg.no/fond>.

På våre hjemmesider finner du også dette nøkkelinformasjonsdokumentet, samt fondets årsrapport og halvårsrapport.

Tidligere publiserte avkastningsscenarioer og historisk avkastning for de siste 1–10 årene, avhengig av hvor lenge fondet/andelsklassen har vært i drift, er tilgjengelig på:

- https://documents.feprecisionplus.com/priip/hb/prp/holberg_mp_no0010752777_no.pdf

- <https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=nbq8jdr1-jrxj-zylh-rb0h-am5mzeom6wae&Isin=NO0010752777&lang=nb-NO&type=KPP>