

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 Likviditet, Andelsklasse I

NO0012838897

Fondet forvaltes av Holberg Fondsforvaltning AS, del av Carnegie Group.

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 01/10/2024

Hva er dette produktet?

Type Verdipapirfond.

Løpetid Fondet har ingen forfallsdato eller løpetid.

Målsetting

Fondets målsetting er å gi sine andelseiere et likvidt 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.

Målgruppe

Fondet kan passe for deg som vil spare kortsiktig i 1 år, og som er innforstått med at investeringen din vil kunne variere 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 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. Fondet 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.

Tegningsbeløp

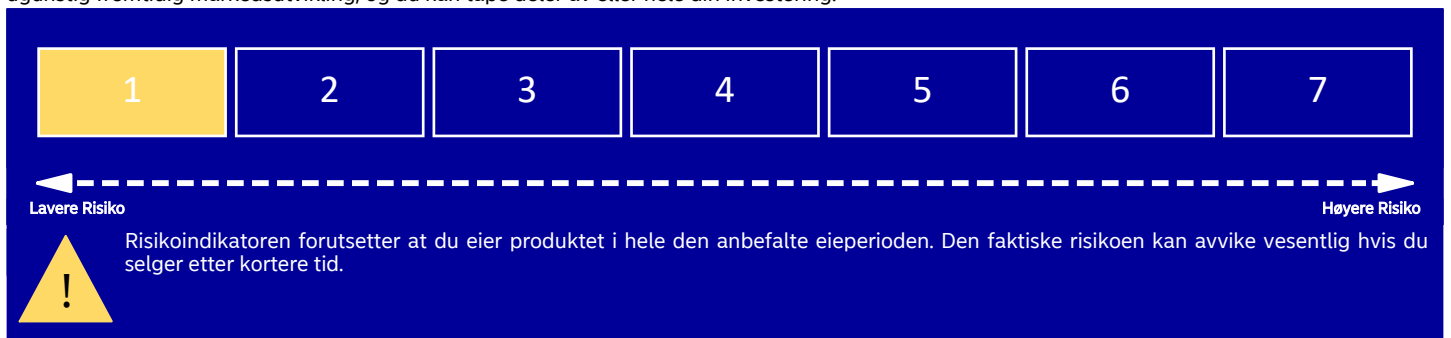
Minste tegningsbeløp er 100 millioner kroner ved førstegangstegning.

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?

Risikoindeksoren 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 1 av 7, som innebærer en svært lav risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes markedsutviklingen som svært lav. 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 mellom 2021 og 2022

Moderat scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2015 og 2016

Gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2023 og 2024

Anbefalt eieperiode:	1 år	
Eksempel på investering:	100000 NOK	
	Hvis du innløser etter 1 år	
Scenarier		
Minimum	Det er ingen garantert minsteavkastning hvis du innløser før ett år. Du kan tape noe av eller hele din investering.	
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	96750 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-3,25%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	100410 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	0,41%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	101720 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	1,72%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	105770 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	5,77%

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
Samlede kostnader	224 NOK
Virkningen av årlige kostnader (*)	0,2%

(*) 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 1,9% før kostnader og 1,7% 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.	0 NOK
Innløsningskostnad	Det påløper for tiden ikke kostnader ved innløsning i fondet. Innløsningsgebyr skal tilfalle fondet.	0 NOK
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,15% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	150 NOK
Transaksjonskostnader	0,07% 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.	70 NOK
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Fondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.	0 NOK

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

Anbefalt investeringsperiode: 1 år

Fondet har ingen krav til minste investeringsperiode. 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, Lars Hilles gate 19, 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/HB2ZERO_RUWT_NO_nb-no_4603936_Holberg_MP.pdf

- <https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=nbq8jdr1-jrxj-zylh-rb0h-am5mzeom6wae&isin=NO0012838897&lang=nb-NO&type=KPP>