

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 Kredit, andelsklass B

NO0013027888

Holberg Fondsforvaltning AS.

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

Holberg Fondsforvaltning AS är auktoriserat i Norge och regleras av Finanstilsynet.

Publiceringsdatum 19/02/2026

Vad innebär produkten?

Typ

Värdepappersfond.

Löptid

Fondet har ingen förfallodag eller löptid.

Målsättning

Fondets målsättning är att ge sina andelsägare en produkt som uppnår bästa möjliga avkastning med hänsyn till den risk som tas. Detta görs genom att sätta samman en portfölj bestående av räntebärande värdepapper med låg ränterisk, olika löptider (tid till förfall) och olika kreditkvaliteter.

Målgrupp

Fonden kan passa för dig som vill spara långsiktigt i minst 3 år och som är införstådd med att din investering kan variera betydligt i värde samt att du kan riskera att förlora pengar på investeringen. Investering i denna fond kräver inte särskilda kunskaper om eller erfarenhet av värdepappersfonder eller värdepappersmarknaden.

Investeringsstrategi

Fonden är en aktivt förvaltd fond som investerar i räntebärande värdepapper inom olika branscher/sektorer med olika kreditkvalitet.

Emittenterna kommer huvudsakligen att vara företag.

Fonden ska huvudsakligen investera i Norden.

Fonden kan investera i värdepapper där emittenten har en kreditkvalitet motsvarande minst B-. Investeringar i obligationer eller andra räntebärande värdepapper där emittenten efter investeringstidpunkten bedöms ha lägre kreditkvalitet än B- och investeringar i aktier kan

sammantaget utgöra högst 20 procent av fondens förvaltningskapital. I samband med omstrukturering av en emittents balans-/kapitalstruktur där fonden äger värdepapper och emittenten har lägre kreditkvalitet än B-, kan fonden fatta investeringsbeslut i respektive aktier och obligationer.

Fonden har en begränsning på viktad genomsnittlig löptid på de underliggande investeringarna på 3 år.

Fondens ränterisk är begränsad till maximalt 1 år.

Ränte- och valutaderivat

Fonden använder ränte- och valutaderivat.

Förväntad risk och förväntad avkastning på fondens underliggande värdepappersportfölj kommer att reduceras till följd av derivatinvesteringarna.

Jämförelseindex

Fonden har inget Jämförelseindex.

Utdelning

Ingen utdelning betalas direkt till andelsägarna. Utdelningar återinvesteras i fonden.

Teckningsbelopp

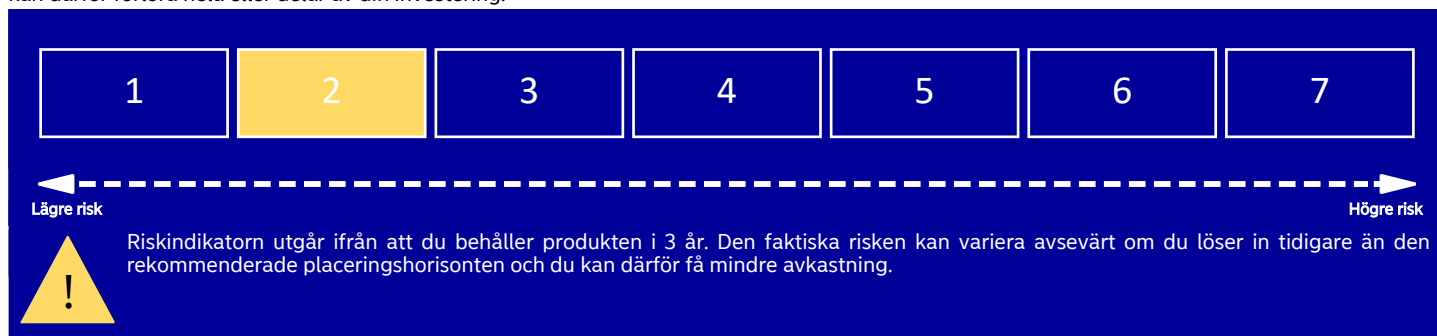
Minsta teckningsbelopp är 20 miljoner kronor vid första teckning.

Övrigt

Fondbestämmelser, prospekt, netto andelsvärde per fondandel och annat informationsmaterial samt års- och halvårsrapporter finns tillgängliga kostnadsfritt på www.holberg.no/fond

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. Vi har klassificerat produkten som 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass. Det betyder att fonden har medellåg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Fonden investerar i räntemarknaden. Risk knuten till räntemarknaden är huvudsakligen risk för inställda betalningar, förändringar i utställarens lånekostnader, likviditetsrisk och ränterisk. Holberg Kredit investerar bland annat i värdepapper med lägre kreditkvalitet än investment grade, därför är fonden i större grad än räntemarknaden generellt utsatt för risk gällande inställda betalningar. Risker som inte fångas av riskindikatorn: devalveringar, politiska förändringar eller plötsliga förändringar på räntemarknaden. 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.

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.

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.

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering under perioden 31.03.2017 - 31.03.2020

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering under perioden 30.09.2016 - 30.09.2019

Rekommenderad innehavstid:	3 år		
Exempel på investering:	kr100000		
	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år	
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning om du löser in inom 3 år. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	kr80700	kr87760
	Genomsnittlig avkastning per år	-19,30%	-4,26%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	kr80700	kr89670
	Genomsnittlig avkastning per år	-19,30%	-3,57%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	kr108380	kr121280
	Genomsnittlig avkastning per år	8,38%	6,64%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	kr134830	kr154480
	Genomsnittlig avkastning per år	34,83%	15,60%

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 3 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 3 år
Totala kostnader	kr723	kr2468
Årliga kostnadseffekter (*)	0,7%	0,7% 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 7,4% före kostnader och 6,6% 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	Det tillkommer för närvarande inga kostnader vid teckning av andelar i fonden. Eventuell teckningskostnader tillfaller fonden.	kr0
Inlösenkostnader	Det tillkommer för närvarande inga kostnader vid inlösen av andelar i fonden. Eventuell inlösenkostnader tillfaller fonden.	kr0
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,60 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	kr604
Transaktionskostnader	0,12 % 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.	kr119
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt	kr0

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 3 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 få mer information om hur du klagar på <https://www.holberg.no/informasjon-og-retningslinjer> eller skriva till post@holberg.no, alternativt Holberg Fondsforvaltning AS, Nygårdsgaten 95, 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.

Detta dokument har översatts till svenska från norska. Holberg Fondsforvaltning ansvarar inte för eventuella fel i översättningen.

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&lsin=NO0013027888&lang=sv-SE&type=KPP>

- https://documents.feprecisionplus.com/priip/hb/prp/holberg_mp_no0013027888_se.pdf