

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 Norge, andelsklass B

NO0013057372

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

Fonden har ingen förfalldatum eller löptid.

Målsättning

Fondens målsättning är att ge andelsägarna högst möjlig riskjusterad avkastning över tid i förhållande till fondens norska investeringsuniversum.

Målgrupp

Fonden kan passa för dig som vill spara långsiktigt i minst 5 år och som är medveten om att din investering kan variera betydligt i värde och att du kan riskera att förlora pengar på investeringen. Placering i denna fond kräver ingen speciell kunskap om eller erfarenhet av värdepappersfonder eller värdepappersmarknaden.

Investeringsstrategi

Fonden är en aktivt förvaltat aktiefond med huvuddelen av investeringarna i norska börsnoterade aktier. Upp till 10% av fondens portfölj kan investeras i onoterade aktier.

Fonden har en långsiktig investeringsstrategi baserad på insikten att värdeskapandet i företagen sker över flera år.

Fondens portfölj förvaltas oberoende av jämförelseindexet sin sammansättning.

Fonden har en koncentrerad portfölj där varje företags portföljvikt är meningsfull och disciplinerande.

Förvaltningen är företagsfokuserad genom egna analysmodeller och företagsbesök. Vi letar efter företag med hög kapitalavkastning, starka tillväxtutsikter i attraktiva branscher, god ledning, dokumenterat aktieägarfokus, aktiv riskhantering och attraktiv värdering.

Risken i fonden strävas efter att identifieras, kontrolleras och minskas genom analys av portföljbolagens ramvillkor, affärsmodell, finansiella ställning samt aktiernas värdering och likviditet.

Derivat och utlåning av aktier

Fonden använder för närvarande inte derivat och lånar inte ut aktier.

Jämförelseindex

Fondens jämförelseindex är Oslo Börs Fondindex (OSEFX). Indexet är justerat för utdelningar.

Utdelning

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

Teckningsbelopp

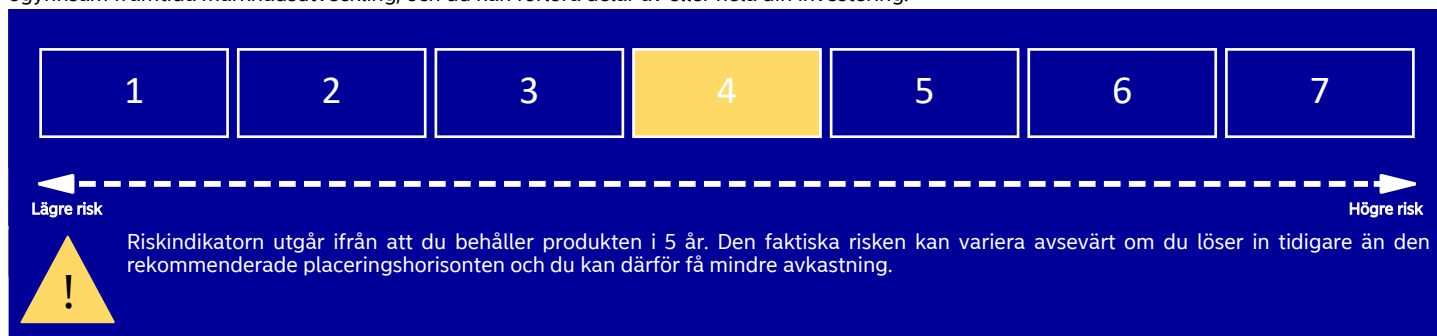
Minsta teckningsbelopp är 5 miljoner kronor vid första teckning.

Övrigt

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

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikatorn anger den samlade risken för denna värdepappersfond jämfört med andra investeringsprodukter. Indikatorn visar hur sannolikt det är att du kan förlora pengar på investeringen på grund av marknadsutvecklingen. Vi har klassificerat denna fond som 4 av 7, vilket innebär en medelriskklass. Detta rankar risken för framtida förluster på grund av marknadsutvecklingen som medel. Denna produkt har inget skydd mot ogynnsam framtida marknadsutveckling, och du kan förlora delar av eller hela 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 31.01.2025 - 30.01.2026

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering under perioden 31.10.2019 - 31.10.2024

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering under perioden 31.03.2020 - 31.03.2025

| | | | |
|----------------------------|--|---------------------------|----------|
| Rekommenderad innehavstid: | 5 år | | |
| Exempel på investering: | kr100000 | | |
| | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 5 år | |
| Scenarier | | | |
| Minimum | Det finns ingen garanterad minsta avkastning om du löser in inom 5 år. Du kan förlora hela eller delar av din investering. | | |
| Stress | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | kr57450 | kr47630 |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -42,55% | -13,78% |
| Negativt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | kr81240 | kr120610 |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -18,76% | 3,82% |
| Neutralt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | kr116890 | kr200730 |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 16,89% | 14,95% |
| Positivt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | kr178410 | kr281070 |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 78,41% | 22,96% |

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 5 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 5 år |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Totala kostnader | kr1312 | kr10100 |
| Årliga kostnadseffekter (*) | 1,3% | 1,3% 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 16,2% före kostnader och 15,0% 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 | 1,25 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året. | kr1266 |
| Transaktionskostnader | 0,05 % 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. | kr46 |
| 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: 5 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placeras i aktier, bör du vara beredd att spara i fonden under åtminstone 5 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=NO0013057372&lang=sv-SE&type=KPP>

- https://documents.feprecisionplus.com/priip/hb/prp/holberg_mp_no0013057372_se.pdf