

Syfte

Produkt

Verdipapirfondet Holberg Norge, andelsklass E

N00013178582

Holberg Fondsforvaltning AS, del av Carnegie Group.

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

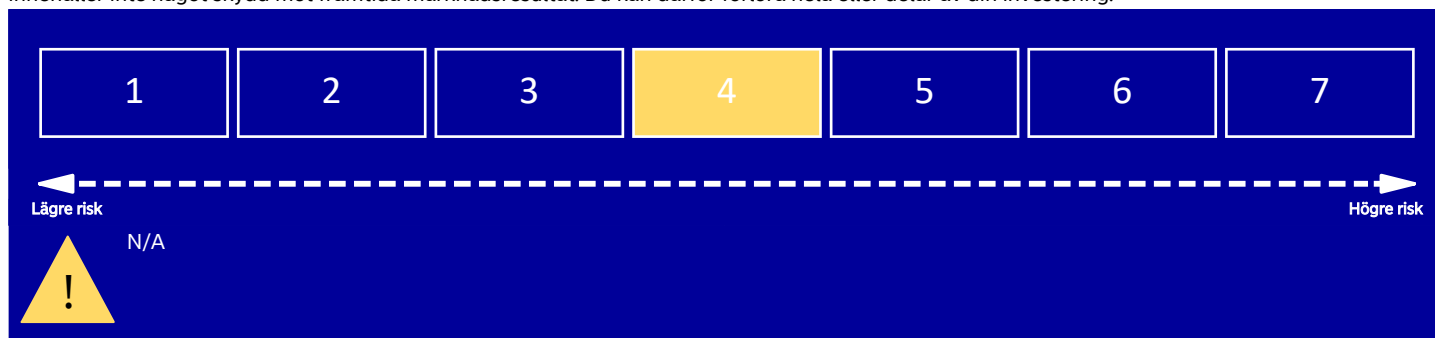
Holberg Fondsforvaltning AS är auktoriserat i Norge och regleras av Finanstilsynet.

Publiceringsdatum 01/10/2024

Vad innebär produkten?

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. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen. Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. den medelriskklass. Det betyder att fonden har medel risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de aktier fonden placerat i. Risker som inte fångas av riskindikatorn: devalveringar, politiska ingrepp eller plötsliga svängningar i aktiemarknaden. 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.

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.

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.

Rekommenderad innehavstid:	5 år		
Exempel på investering:	100000 NOK		
		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	16980 NOK	14970 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	-83,02%	-31,60%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	81650 NOK	118250 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	-18,35%	3,41%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	113150 NOK	194820 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	13,15%	14,27%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	179300 NOK	248700 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	79,30%	19,99%

Vad händer om Holberg Fondsforvaltning AS inte kan göra några utbetalningar?

Vilka är kostnaderna?

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	847 NOK	6409 NOK
Årliga kostnadseffekter (*)	0,8%	0,8% 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 15,1% före kostnader och 14,3% 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	Normalt sett utgår ingen avgift vid teckning av andelar i fonden. Eventuell teckningsavgift tillfaller fonden.	0 NOK
Inlösenkostnader	Normalt sett utgår ingen avgift vid inlösen av andelar i fonden. Eventuell inlösenavgift tillfaller fonden.	0 NOK
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	xx % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	756 NOK
Transaktionskostnader	0,09 % 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	91 NOK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt	0 NOK

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

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 också vända dig till fondbolaget (https://assets.website-files.com/6448e908ec910c7805ca1aa7/64f0781292e415585337420e_retningslinjer-for-haandtering-av-kundeklager.pdf) eller skriva till post@holberg.no, alternativt Holberg Fondsforvaltning AS, Lars Hilles gate 19, 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: