

Nøkkelinformasjon til investorer

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette verdipapirfondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå fondets kjennetegn og risikoen ved å investere i fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen så du kan ta en velfundert beslutning om du vil tegne andeler i fondet.

Verdipapirfondet Borea Rente, andelsklasse A

Foretaksnummer 917 888 272

Fondet er et UCITS-fond forvaltet av Borea Asset Management AS (org nr. 987 909 889)

Målsetting og investeringsstrategi

Målsetting

Målsettingen med fondet er å oppnå høyest mulig absolutt avkastning, hovedsakelig gjennom investeringer i gjeldsinstrumenter.

Investeringsstrategi:

Fondet investerer i lån med lav kredittrisiko, det vil hovedsakelig si investment grade obligasjoner utstedt av finansinstitusjoner, selskaper, stater, kommuner samt ansvarlig lånekapital, subordinerte lån og bankinnskudd.

Referanserente

Fondets referanseindeks er ST1X.

Utbytte

Fondet gir ikke utbytte. Positivt skattepliktig resultat utdeles som nye andeler i fondet med mindre andelseier innen 1.

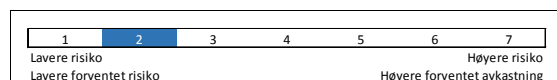
desember det enkelte år gir skriftlig melding til forvaltningsselskapet om at vedkommende andelseier ønsker sin forholdsmessige andel av fondets skattepliktige resultat utdelt som kontanter.

Investeringsperiode

Fondet er rettet mot investorer med kort og mellomlang horisont som har evne og vilje til å påta seg moderat risiko i sin investeringsvirksomhet og som er innforstått med at risikoen i fondet er moderat. Minstetegning er NOK 1 mill.

Tegning og innløsning kan gjennomføres én gang ukentlig. Anmodning om innløsning må være forvaltningsselskapet i hende senest 5 bankdager før innløsningsdato.

Risiko og avkastningsprofil



Risikoindikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved investering i fondet. Fondets plassering på indikatoren vil være basert på svingningene i dets kurs siden oppstart. Siden fondet er nyetablert er risikoindikatoren et estimat. Risiko kan endre seg over tid. En plassering i laveste risikokategori innebærer ikke at plasseringen er "risikofri".

Graden av risikotaking og markedseksponering kan variere over tid med mulighetene i markedet. Fondet kan benytte derivater både i sikringsøyemed og i investeringsøyemed.

Fondet investerer i gjeldsinstrumenter som generelt kjennetegnes av lavere risiko og avkastning enn aksjemarkedet. Risikofaktorene i rentemarkedet er generelt risiko for mislighold, likviditetsrisiko, renterisiko og risiko for endring av kreditt-rating for den enkelte utsteder. Fondet investerer i obligasjoner som i gjennomsnitt har rating investment grade.

Risikoindikatoren tar ikke hensyn til følgende risikoer ved å investere i fondet:

- Valutarisiko: Fondets eksponering mot utenlandsk valuta er som hovedregel valutasikret mot NOK. I perioder hvor forvalter benytter seg av anledningen vedtektene gir til ikke å valutasikre, kan fondets verdi påvirkes av endringer i valutakursene.
- Motpartsrisiko: Fondet vil ha motpartsrisiko mot oppgjørssentral der fondet har marginkonto som følge av derivathandel.
- Likviditetsrisiko: Det kan være vanskelig å selge fondets aktiva til enhver tid til fordelaktige priser.

Størst mulige tap

Investorer risikerer maksimalt å tape hele det investerte beløp. Forvalterens vurdering er at risikoen knyttet til en investering i fondet vil være middels. Investorer som ikke har evne til å bære slik risiko frarådes å investere i fondet.

Kostnader

Forvalter har fast forvaltningshonorar på 0,45 % av fondets verdi. Forvaltningshonoraret utbetales kontant, beregnes ukentlig og belastes månedlig.

Forvaltningshonoraret dekker alle kostnader knyttet til fondet unntatt transaksjonsdrevne kostnader.

Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert 30. september 2016

Fondet har ikke tegnings- eller innløsningsgebyr.

Dersom andeler i fondet distribueres av distributører kan det påløpe kostnader som ikke fremgår over.

Historisk avkastning

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, verdipapirfondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kursstap.

Ettersom fondet er nystartet finnes det ikke tilstrekkelig historiske data til å gi relevante opplysninger om historisk avkastning.

Praktisk informasjon

Depotmottaker	DNB Bank ASA
Ytterligere informasjon	Nærmere informasjon om fondet finnes i fondets vedtekter, prospekt, årsrapport og halvårsrapport. Disse kan fås kostnadsfritt ved henvendelse til forvaltningsselskapet og er utformet på norsk. Nøkkelinformasjon, vedtekter og prospekt er tilgjengelig på www.borea.no .
Skatt	Fondets netto renteinntekter, valutagevinster og kursgevinster på rentebærende verdipapirer inngår i alminnelig inntekt som beskattes med 25 %. Fondet har fradragsrett for beløp som utdeles til andelshaverne. Fondet er fritatt for formueskatt. Investors skatteplikt avhenger av det landet en er bosatt i og/eller skattepliktig til. For ytterligere informasjon kontakt din lokale skatterådgiver.
Ansvar	Borea Asset Management AS kan bare holdes ansvarlig for opplysninger i nøkkelinformasjonen som er villedende, unøyaktig eller som ikke er i samsvar med relevante deler av prospektet.
Tilsyn	Verdipapirfondet Borea Rente er godkjent i Norge og reguleres av Finanstilsynet.
Beregning av andelsverdi	Beregning av fondets andelsverdi skjer månedlig og avkastning rapporteres månedlig på www.borea.no og i månedsrapport som sendes direkte til kunde via e-post.

Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert 30. september 2016

Nøkkelinformasjon til investorer

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette verdipapirfondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå fondets kjennetegn og risikoen ved å investere i fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen så du kan ta en velfundert beslutning om du vil tegne andeler i fondet.

Verdipapirfondet Borea Rente, andelsklasse Institusjon

Foretaksnummer 917 888 272

Fondet er et UCITS-fond forvaltet av Borea Asset Management AS (org nr. 987 909 889)

Målsetting og investeringsstrategi

Målsetting

Målsettingen med fondet er å oppnå høyest mulig absolutt avkastning, hovedsakelig gjennom investeringer i gjeldsinstrumenter.

Investeringsstrategi:

Fondet investerer i lån med lav kredittrisiko, det vil hovedsakelig si investment grade obligasjoner utstedt av finansinstitusjoner, selskaper, stater, kommuner samt ansvarlig lånekapital, subordinerte lån og bankinnskudd.

Referanserente

Fondets referanseindeks er ST1X.

Utbytte

Fondet gir ikke utbytte. Positivt skattepliktig resultat utdeles som nye andeler i fondet med mindre andelseier innen 1.

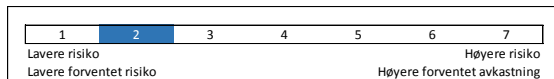
desember det enkelte år gir skriftlig melding til forvaltningsselskapet om at vedkommende andelseier sier fra om at man ønsker sin forholdsmessige andel av fondets skattepliktige resultat utdelt som kontanter.

Investeringsperiode

Fondet er rettet mot investorer med kort og mellomlang horisont som har evne og vilje til å påta seg moderat risiko i sin investeringsvirksomhet og som er innforstått med at risikoen i fondet er moderat. Minstetegning er NOK 20 mill.

Tegning og innløsning kan gjennomføres én gang ukentlig. Anmodning om innløsning må være forvaltningsselskapet i hende senest 5 bankdager før innløsningsdato.

Risiko og avkastningsprofil



Risikoindikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved investering i fondet. Fondets plassering på indikatoren vil være basert på svingningene i dets kurs siden oppstart. Siden fondet er nyetablert er risikoindikatoren et estimat. Risiko kan endre seg over tid. En plassering i laveste risikokategori innebærer ikke at plasseringen er "risikofri".

Graden av risikotaking og markedseksposering kan variere over tid med mulighetene i markedet. Fondet kan benytte derivater både i sikringsøyemed og i investeringsøyemed.

Fondet investerer i gjeldsinstrumenter som generelt kjennetegnes av lavere risiko og avkastning enn aksjemarkedet. Risikofaktorene i rentemarkedet er generelt risiko for mislighold, likviditetsrisiko, renterisiko og risiko for endring av kreditt-rating for den enkelte utsteder. Fondet investerer i obligasjoner som i gjennomsnitt har rating investment grade.

Risikoindikatoren tar ikke hensyn til følgende risikoer ved å investere i fondet:

- Valutarisiko: Fondets eksponering mot utenlandsk valuta er som hovedregel valutasikret mot NOK. I perioder hvor forvalter benytter seg av anledningen vedtektene gir til ikke å valutasikre, kan fondets verdi påvirkes av endringer i valutakursene.
- Motpartsrisiko: Fondet vil ha motpartsrisiko mot oppgjørssentral der fondet har marginkonto som følge av derivathandel.
- Likviditetsrisiko: Det kan være vanskelig å selge fondets aktiva til enhver tid til fordelaktige priser.

Størst mulige tap

Investorer risikerer maksimalt å tape hele det investerte beløp. Forvalterens vurdering er at risikoen knyttet til en investering i fondet vil være middels. Investorer som ikke har evne til å bære slik risiko frarådes å investere i fondet.

Kostnader

Forvalter har fast forvaltningshonorar på 0,25 % av fondets verdi. Forvaltningshonoraret utbetales kontant, beregnes ukentlig og belastes månedlig.

Forvaltningshonoraret dekker alle kostnader knyttet til fondet unntatt transaksjonsdrevne kostnader.

Fondet har ikke tegnings- eller innløsningsgebyr. Dersom andeler i fondet distribueres av distributører kan det påløpe kostnader som ikke fremgår over.

Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert 30. september 2016

Historisk avkastning

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, verdipapirfondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

Ettersom fondet er nystartet finnes det ikke tilstrekkelig historiske data til å gi relevante opplysninger om historisk avkastning.

Praktisk informasjon

Depotmottaker	DNB Bank ASA
Ytterligere informasjon	Nærmere informasjon om fondet finnes i fondets vedtekter, prospekt, årsrapport og halvårsrapport. Disse kan fås kostnadsfritt ved henvendelse til forvaltningsselskapet og er utformet på norsk. Nøkkelinformasjon, vedtekter og prospekt er tilgjengelig på www.borea.no .
Skatt	Fondets netto renteinntekter, valutagevinster og kursgevinster på rentebærende verdipapirer inngår i alminnelig inntekt som beskattes med 25 %. Fondet har fradragsrett for beløp som utdeles til andelshaverne. Fondet er fritatt for formueskatt. Investors skatteplikt avhenger av det landet en er bosatt i og/eller skattepliktig til. For ytterligere informasjon kontakt din lokale skatterådgiver.
Ansvar	Borea Asset Management AS kan bare holdes ansvarlig for opplysninger i nøkkelinformasjonen som er villedende, unøyaktig eller som ikke er i samsvar med relevante deler av prospektet.
Tilsyn	Verdipapirfondet Borea Rente er godkjent i Norge og reguleres av Finanstilsynet.
Beregning av andelsverdi	Beregning av fondets andelsverdi skjer månedlig og avkastning rapporteres månedlig på www.borea.no og i månedsrapport som sendes direkte til kunde via e-post.

Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert 30. september 2016