

## Andelsklasse Institusjon

### 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 NIBOR3MND + 100 basispunkter.

#### 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

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Lavere risiko

Lavere forventet avkastning

Høyere risiko

Høyere forventet avkastning

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 valutastikret mot NOK. I perioder hvor forvalter benytter seg av anledningen vedtektene gir til ikke å valutastikre, 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. Transaksjonsdrevne kostnader er estimert til kr 5.000 samlet for alle

andelsklasser for 2022.

Fondet har ikke tegnings- eller innløsningsgebyr.

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

## Andelsklasse Institusjon

### Historisk avkastning

|            | 2017 | 2018 | 2019  | 2020  | 2021  | Hittil 2022 | Siden oppstart |
|------------|------|------|-------|-------|-------|-------------|----------------|
| Avkastning | 6,0% | 2,4% | 4,6 % | 3,5 % | 2,2 % | -0,4 %      | 19,2 %         |

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. Alle avkastningstall er i norske kroner etter fradrag for kostnader (forvaltningshonorar og transaksjonsdrevne kostnader).

### Praktisk informasjon

|                                      |  |
|--------------------------------------|--|
| Foretaksnummer                       | 917 888 272  |
| Forvalter                            | Borea Asset Management AS (organisasjonsnummer 987 909 889)  |
| Depotmottaker                        | DNB Bank ASA   |
| Ytterligere informasjon              | Nærmere informasjon om fondet finnes i fondets vedtekter, prospekt, årsrapport og halvårsrapport. Nøkkelinformasjon, vedtekter, prospekt og informasjon om forvaltningsselskapets godtgjørelsesordning, er tilgjengelig på <a href="http://www.borea.no">www.borea.no</a> . Alle dokumenter kan fås kostnadsfritt ved henvendelse til fondets forvalter og er utformet på norsk. |
| Skatt                                | Fondets er skattepliktig til Norge. 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 investorinformasjonen.  |
| Tilsyn                               | Spesialfondet Borea Rente er et UCITS-fond godkjent i Norge. Forvalters virksomhet reguleres av Finanstilsynet.  |
| Beregning av netto andelsverdi (NAV) | Beregning av fondets andelsverdi skjer månedlig og avkastning rapporteres månedlig på <a href="http://www.borea.no">www.borea.no</a> og i månedsrapport som sendes direkte til kunde via e-post.   |

## Andelsklasse A

### 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 NIBOR3MND + 100 basispunkter.

#### 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

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Lavere risiko

Lavere forventet avkastning

Høyere risiko

Høyere forventet avkastning

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 kredittrating 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.

## Andelsklasse A

### 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. Transaksjonsdrevne kostnader er estimert til kr 5.000 samlet for alle

andelsklasser for 2022.

Fondet har ikke tegnings- eller innløsningsgebyr.

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

### Historisk avkastning

|            | 2017  | 2018  | 2019  | 2020  | 2021  | Hittil 2022 | Siden oppstart |
|------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------------|----------------|
| Avkastning | 5,8 % | 2,2 % | 4,4 % | 3,3 % | 2,1 % | -0,5 %      | 18,0 %         |

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. Alle avkastningstall i prospektet er i norske kroner etter fradrag for kostnader (forvaltningshonorar beregnet etter reglene i prospektet og transaksjonsdrevne kostnader).

### Praktisk informasjon

|                                      |  |
|--------------------------------------|--|
| Foretaksnummer                       | 917 888 272  |
| Forvalter                            | Borea Asset Management AS (organisasjonsnummer 987 909 889)  |
| Depotmottaker                        | DNB Bank ASA   |
| Ytterligere informasjon              | Nærmere informasjon om fondet finnes i fondets vedtekter, prospekt, årsrapport og halvårsrapport. Nøkkelinformasjon, vedtekter, prospekt og informasjon om forvaltningsselskapets godtgjørelsesordning, er tilgjengelig på <a href="http://www.borea.no">www.borea.no</a> . Alle dokumenter kan fås kostnadsfritt ved henvendelse til fondets forvalter og er utformet på norsk. |
| Skatt                                | Fondets er skattepliktig til Norge. 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 investorinformasjonen.  |
| Tilsyn                               | Spesialfondet Borea Rente er et UCITS-fond godkjent i Norge. Forvalters virksomhet reguleres av Finanstilsynet.  |
| Beregning av netto andelsverdi (NAV) | Beregning av fondets andelsverdi skjer månedlig og avkastning rapporteres månedlig på <a href="http://www.borea.no">www.borea.no</a> og i månedsrapport som sendes direkte til kunde via e-post.   |