# Nøkkelinformasjon BOREA GLOBAL INDEKS

## Formål

*Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og for å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.*

## Produkt

# Borea Global Indeks, andelsklasse A

**Borea Asset Management AS**

ISIN: NO0013685529

Se borea.no eller ring telefon 53 00 29 00 for mer informasjon.

Finanstilsynet fører tilsyn med Borea Asset Management AS og dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert per 19.11.2026

## Hva er dette produktet?

**Type**

Verdipapirfond (UCITS), fond-i-ett-fond.

**Løpetid**

Verdipapirfondet har ingen forfallsdato eller løpetid.

**Målsetning**

Borea Global Indeks er et indeksfond og tilføringsfond som investerer minimum 85 prosent sine midler i mottakerfondet Verdipapirfondet KLP AksjeGlobal Indeks. Mottakerfondet er direkte investert i det globale aksjemarkedet og er et indeksfond som følger en indeksnær investeringsstrategi hvor mottakerfondets investeringer skal etterligne sammensetningen av mottakerfondets referanseindeks. Mottakerfondets referanseindeks er MSCI World Index Developed Markets NOK. Indeksen er utbyttejustert og rebalanseres normalt kvartalsvis.

Alle investeringer gjøres i samsvar med KLP-fondenes retningslinjer for ansvarlige investeringer, og fondet investerer ikke i selskaper som står på KLP-fondenes liste over ekskluderte selskaper. Dette kan føre til at avkastningen avviker noe fra referanseindeksens avkastning, men avvikene søkes minimalisert ved at fondet i stedet kjøper aksjer som samvarierer med de ekskluderte selskapene. Det forventes at fondets avkastning vil avvike fra referanseindeksen, og at avviket normalt vil ligge i intervallet 0,0 – 1,0 prosent. Les mer om ekskluderingene på www.klp.no. Produktet er kategorisert som Artikkel 8 i tråd med forordning (EU) 2019/2088 (SFDR). For mer informasjon, vennligst se vedlegg til fondets prospekt.

Fondet er ikke valutasikret, og verdien av fondet vil påvirkes av svingninger i valutakursene i de markedene fondet er investert. Fondsandelene verdsettes i norske kroner.

**Målgruppe**

Fondet kan passe for deg som vil spare langsiktig i minst 5 år, og som er innforstått med at investeringen din vil kunne variere betydelig i verdi og at du kan risikere å tape penger på investeringen. Plassering i dette fondet krever ikke spesiell kunnskap om eller erfaring med verdipapirfond eller verdipapirmarkedet.

**Tegning og innløsning**

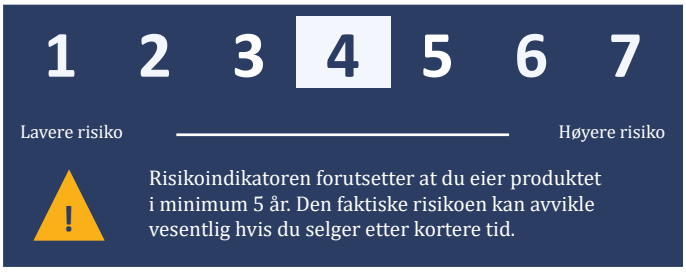
Fondsandeler kan normalt handles alle bankdager, forutsatt at relevante børser er åpne. Ved tegning må signert tegningsblankett være mottatt og tegningsbeløp være registrert mottatt på fondets konto før kl. 10:00 for å få kursdato den dagen. Ved innløsning må innløsningsblankett være signert av kunden senest kl 10:00 for å få kursdato den dagen. Utbetaling foretas normalt i løpet av 3-5 virkedager. Minstetegning i fondet er NOK 1.000.000.

**Annet**

Fondets depotmottaker er DNB Bank ASA. Nærmere informasjon om fondet, herunder prospekt, investeringsstrategi, halvårsrapporter og siste andelsverdi kan skaffes kostnadsfritt på www.borea.no.

## Hva er risikoen og hva kan jeg få i avkastning?

### Risikoindikator




Risikoindikatoren angir det samlede risikonivået for dette verdipapirfondet sammenlignet med andre investeringsprodukter. Indikatoren angir hvor sannsynlig det er at du kan tape penger på investeringen på grunn av markedsutviklingen. Vi har klassifisert dette fondet som 4 av 7, som innebærer en medium risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes markedsutviklingen som medium. Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling, og du kan tape deler av eller hele din investering.

### Avkastningsscenarier

Hva du vil få igjen fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet. Det ugunstige, moderate og gunstige scenarioet som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den dårligste, gjennomsnittlige, og beste utviklingen i fondet/referanseindeks de siste 10 årene. Scenarioene i tabellen er fremstillinger basert på produktets tidligere resultater og under bestemte antakelser. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

| **Anbefalt investeringsperiode**<br>**Eksempelinvestering** | | 5 år<br>100.000 NOK | |
|---|---|---|---|
| **Scenarioer** | | Hvis du innløser etter 1 år | Hvis du innløser etter 5 år |
| **Minimumsavkastning** | **Det er ingen minimum ganarantert avkastning. Du kan miste hele eller deler av investeringen.** | | |
| **Stress** | **Det du kan få tilbake etter kostnader**<br>Gjennomsnittlig avkastning hvert år | **42 780 NOK**<br>-57,2 % | **42 440 NOK**<br>-15,8 % |
| **Ugunstig** | **Det du kan få tilbake etter kostnader**<br>Gjennomsnittlig avkastning hvert år | **90 750 NOK**<br>-9,2 % | **108 560 NOK**<br>1,7 % |
| **Moderat** | **Det du kan få tilbake etter kostnader**<br>Gjennomsnittlig avkastning hvert år | **114 900 NOK**<br>14,9 % | **198 630 NOK**<br>14,7 % |
| **Gunstig** | **Det du kan få tilbake etter kostnader**<br>Gjennomsnittlig avkastning hvert år | **132 610 NOK**<br>32,6 % | **222 500 NOK**<br>17,4 % |

Beløpene som vises er fratrukket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrukket alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt.

Stress scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.
Det ugunstige scenarioet inntraff i perioden mars 2024 til mai 2025.
Det moderate scenarioet inntraff i perioden mai 2018 til mai 2023.
Det gunstige scenariet inntraff i perioden mars 2019 til mars 2024.

## Hva om Borea Asset Management AS ikke kan betale meg tilbake?

Fondets eiendeler oppbevares ikke av forvaltningsselskapet. I tråd med lovkravene oppbevares fondets eiendeler hos en særskilt depotmottaker utpekt av forvaltningsselskapet. Dersom fondsforvaltningsselskapet kommer under konkursforhandling vil forvaltningen av fondet overføres til at annet forvaltningsselskap. Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning for fondssparing.

## Hva er kostnadene?

Rådgiveren eller distributøren som selger deg dette produktet kan belaste deg flere kostnader enn de som kommer frem her. I så fall skal rådgiveren eller distributøren gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

### Kostnader over tid

Tabellen viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert og hvor godt verdipapirfondet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i produktet ved ulike investeringsperioder. I eksempelet har vi forutsatt:

- Hvis du innløser i løpet av det første året vil du få tilbake det du har investert (0 % årlig avkastning). For andre investeringsperioder har vi forutsatt at verdipapirfondet presterer i tråd med det moderate scenarioet.
- 100 000 NOK investeres.

| | Hvis du innløser etter 1 år | Hvis du innløser etter anbefalt investeringsperiode |
|---|---|---|
| Totale kostnader | 190 NOK | 1 914 NOK |
| Årlig kostnadseffekt (*) | 0,19 % | 0,22 % hvert år |

* Dette viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i eierperioden. Det viser for eksempel at hvis du innløser etter den anbefalte eierperioden, er den gjennomsnittlige avkastningen per år ventet å være 14,9 % før kostnader og 14,7 % etter kostnader.

### Kostnadssammensetning

| Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler | | Hvis du innløser etter 1 år |
|---|---|---|
| **Tegningskostnader** | Det påløper ingen tegningskostnader ved investering i dette fondet | 0 NOK |
| **Innløsningskostnader** | Det påløper ingen kostnader ved innløsninger av andeler i dette fondet | 0 NOK |
| **Løpende kostnader som belastes hvert år** | | |
| **Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader** | 0,18 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året. | 180 NOK |
| **Transaksjonskostnader** | 0,01 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende verdipapirer i fondet ditt. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger. | 10 NOK |
| **Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter** | | |
| **Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse** | Dette fondet har ikke resultatbasert forvaltningsgjodtgjørelse. | 0 NOK |

## Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

### Anbefalt investeringsperiode: 5 år eller lenger

Produktet plasserer i aksjer og er egnet for langsiktig sparing. Du kan selge tidligere, men produktet passer ikke for investorer som planlegger å selge andelene innen 5 år. Det påløper ingen ekstra kostnader hvis du selger tidligere enn anbefalt investeringsperiode.

Du kan normalt kjøpe og selge andeler i fondet alle bankdager i Norge.

## Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på dette produktet, eller har klager knyttet til salgsprosessen eller rådgivningen du har fått, kan du henvende deg til den som har solgt deg produktet eller gitt råd. Du kan også henvende deg direkte til forvaltningsselskapet. Du kan få mer informasjon om hvordan du klager på www.borea.no eller skrive til: post@borea.as. Eventuelt kan du sende klage til Borea Asset Management AS, Edvard Griegs vei 1, 5059 Bergen.

## Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om dette fondet finner du i fondsprospektet, som er tilgjengelig her. Her finner du også dette nøkkelinformasjonsdokumentet, samt fondets årsrapport og halvårsrapport.

Informasjon om fondets faktiske historiske avkastning de siste 10 årene er tilgjengelig her.