

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 Høyrente

Borea Asset Management AS

ISIN: NO0010882426

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

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

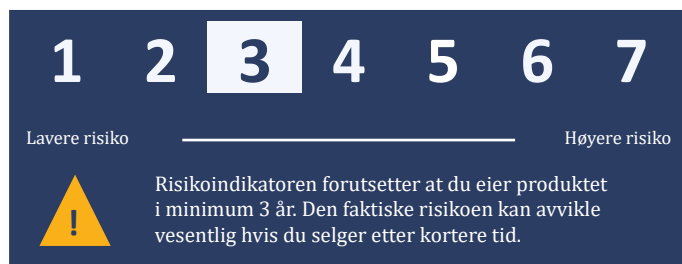
Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert per 01.10.2024

Hva er dette produktet?

Type	Verdipapirfond
Løpetid	Fondet har ingen forfallsdato eller løpetid.
Målsetning	<p>Fondets investeringsmål er å oppnå høyest mulig absolutt avkastning hovedsakelig gjennom investeringer i gjeldsinstrumenter. Fondets referansegrunnlag er «NBP Nordic HY Aggregated Index NOK Hedged (NCHYNH)».</p> <p>Fondet investerer blant annet i sertifikater, statsobligasjoner, bankobligasjoner, kreditt-obligasjoner, konvertible obligasjoner, ansvarlige lån, strukturerte obligasjoner, indeksobligasjoner, ETF er, ETN er og derivater. Fondet kan inngå opsjoner, terminer og bytteavtaler med slike finansielle instrumenter som underliggende eller med indekser med slike finansielle instrumenter som underliggende.</p> <p>Verdipapirfondet har anledning til å benytte derivater for å styre risikoen og effektivisere forvaltningen av fondet. Fondets risiko vil ikke øke som følge av derivatbruken. Kjøp og salg av andeler i fondet kan skje siste bankdag i måneden.</p>
Målgruppe	Fondet kan passe for deg som vil spare langsiktig i minst 3 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 verdipapirfondet krever ikke spesiell kunnskap om eller erfaring med verdipapirfond eller verdipapirmarkedet.
Tegning og innløsning	Du kan normalt kjøpe og selge andeler i fondet siste bankdag hver måned. Varslingsfrist for innløsning i fondet er 30 dager før innløsningsdato.
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 3 av 7, som innebærer en middels risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes markedsutviklingen som middels. 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		3 år	
Eksempelinvestering		100.000 NOK	
Scenarioer		Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter 3 år
Minimumsavkastning	Det er ingen minimum garantert avkastning. Du kan miste hele eller deler av investeringen.		
Stress	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	51 598 NOK -48,40%	46 678 NOK -22,43%
Ugunstig	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	79 684 NOK -20,32%	91 708 NOK -2,84%
Moderat	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	107 730 NOK 7,73%	126 645 NOK 8,19%
Gunstig	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	139 292 NOK 39,29%	156 886 NOK 16,20%

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 2017-2020.

Det moderate scenarioet inntraff i perioden 2015-2018.

Det gunstige scenariet inntraff i perioden 2020-2023.

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 et 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	2 080 NOK	6 240 NOK
Årlig kostnadseffekt (*)	2,09%	2,09% 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 10,28% før kostnader og 8,19% 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	*1,44% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	1 440 NOK
Transaksjonskostnader	0,53% 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.	530 NOK
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	10% av all avkastning utover referanseindeks (NCHYNH). Høyvannsmerke anvendes. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor godt investeringen gjør det. Tallet som vises i tabellen, er et estimat basert på resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse som har blitt belastet fondet de siste 5 årene.	130 NOK

*1,0% forvaltningsgodtgjørelse og 0,44% rentekostnader.

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

Anbefalt investeringsperiode: 3 år eller lenger

Produktet plasserer i rentebærende verdipapirer og er egnet for langsiktig sparing. Du kan selge tidligere, men produktet passer ikke for investorer som planlegger å selge andelene innen 3 år. Det påløper ingen ekstra kostnader hvis du selger tidligere enn anbefalt investeringsperiode.

Du kan normalt kjøpe og selge andeler i fondet siste bankdag hver måned. Varslingsfrist for innløsning i fondet er 30 dager før innløsningsdato.

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 på vår hjemmeside www.borea.no/borea-hoyrente. På våre hjemmesider finner du også dette nøkkelinformasjonsdokumentet, samt fondets årsrapport og halvårsrapport.

Informasjon om fondets faktiske historiske avkastning de siste 10 årene er også tilgjengelig på våre hjemmesider www.borea.no/fondene