

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 Likviditet, andelsklasse A

Borea Asset Management AS

ISIN: NO0010882434

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

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

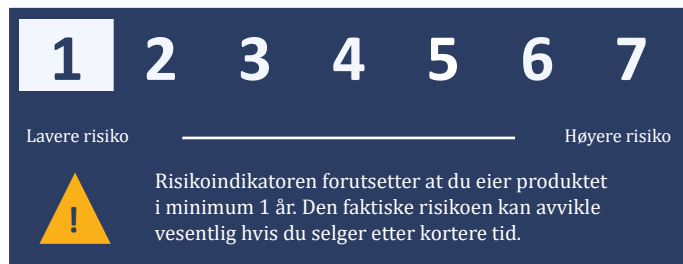
Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert per 01.10.2024

Hva er dette produktet?

| | |
|------------------------------|--|
| Type | Verdipapirfond |
| Løpetid | Verdipapirfondet har ingen forfallsdato eller løpetid. |
| Målsetning | <p>Målsettingen med fondet er å oppnå langsiktig meravkastning utover fondets referanseindeks gjennom eksponering mot en veldiversifisert portefølje. Fondet er et aktivt forvaltet norsk fond som investerer hovedsakelig i norske rentepapirer med lav renterisiko og moderat kredittrisiko denominert i norske kroner. Fondet investerer i verdipapirer med kredittkvalitet som tilsvarer investment grade. Fondet har en begrensning på vektet gjennomsnittlig løpetid på investeringer på 1,5 år. Fondets renterisiko er begrenset til maksimalt 1 år. Fondet har mulighet til å investere i derivater. Fondet er klassifisert som likviditetsfond i henhold til VFFs bransjestandard og fondets investeringsmandat er utformet i henhold til dette.</p> <p>Fondets referanseindeks er NBP Liquidity Standard Index NOK (NOLIQSTD). Indeksen er ikke bindende og brukes kun som et referansepunkt for fondets avkastning.</p> |
| Målgruppe | Fondet kan passe for investorer med både kortsiktig plasseringshorisont og kan inngå i en langsiktig investeringsstrategi. Plassering i dette verdipapirfondet krever ikke spesiell kunnskap om eller erfaring med verdipapirfond eller verdipapirmarkedet. |
| Tegning og innløsning | <p>Du kan normalt kjøpe og selge andeler i fondet alle bankdager i Norge. Ved tegning må signert tegningsblankett være mottatt forvaltningsselskapet før kl. 12:00 for å få kursdato den dagen. Tegningsbeløpet må være valutert på fondets konto samme virkedag for å få kursdato den dagen. Tegningsblanketter signert etter kl. 12:00 får kursdato neste bankdag. Ved innløsning må innløsningsblankett være signert av kunden senest kl 15:00 dagen før ønsket innløsningsdato. Utbetaling foretas normalt i løpet av 1-3 virkedager.</p> <p>Minstetegning i andelsklasse A er NOK 1 mill.</p> |
| 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 1 av 7, som innebærer en lav risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes markedsutviklingen som lav. 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 | | 1 år |
| Eksempelinvestering | | 100.000 NOK |
| Scenarioer | | Hvis du innløser etter 1 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 | 98 002 NOK -2,00% |
| Ugunstig | Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 100 441 NOK 0,44% |
| Moderat | Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 101 548 NOK 1,55% |
| Gunstig | Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 105 597 NOK 5,60% |

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 2021-2022.

Det moderate scenarioet inntraff i perioden 2018-2019.

Det gunstige scenariet inntraff i perioden 2023-2024.

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 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 |
|--------------------------|-----------------------------|
| Totale kostnader | 270 NOK |
| Årlig kostnadseffekt (*) | 0,27% |

* 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 1,82% før kostnader og 1,55% etter kostnader.

Kostnads sammensetning

| 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 | 0,25% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året. | 250 NOK |
| Transaksjonskostnader | 0,02% 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. | 20 NOK |
| Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter | | |
| Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse | Dette fondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse. | 0 NOK |

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

Anbefalt investeringsperiode: minimum 1 år

Fondet er rettet mot investorer med kort eller mellomlang horisont som har evne og vilje til å påta seg fondets risiko i sin investeringsvirksomhet og som er innforstått med risikoen i fondet. Produktet kan benyttes ved kortsiktig likviditetsplassering eller inngå i en langsiktig investeringsstrategi. 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 på vår hjemmeside www.borea.no/borea-likviditet. 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