

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 Nordisk Utbytte, Andelsklasse N5

Borea Asset Management AS

ISIN: NO0013685651

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

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

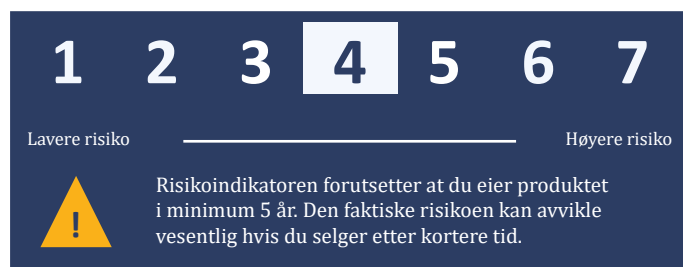
Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert per 01.12.2025

Hva er dette produktet?

Type	Verdipapirfond
Løpetid	Verdipapirfondet har ingen forfallsdato eller løpetid.
Målsetning	Borea Nordisk Utbytte er et aktivt forvaltet UCITS-fond som investerer i nordiske aksjer og egenkapitalbevis. Fondet er klassifisert som et aksjefond i henhold til VFFs bransjestandard. Fondets målsetting er å gi andelseierne en høyest mulig avkastning ved hovedsakelig å investere i nordiske aksjer og egenkapitalbevis i selskaper som har gode muligheter til å utbetale utbytte. Fondet forvaltes i henhold til Borea Asset Managements prinsipper for bærekraft. Produktet er kategorisert som Artikkel 8 i tråd med forordning (EU) 2019/2088 (SFDR). For mer informasjon, vennligst se vedlegg til fondets prospekt eller informasjon på Boreas nettsider. Fondet har ingen referanseindeks. Fondet kan investere inntil 20 % av eiendeler utenfor Norden. Utbytter fondet mottar fra sine investeringer reinvesteres løpende og inngår dermed i andelsverdien.
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 verdipapirfondet 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 forvaltningsselskapet og tegningsbeløp være registrert mottatt på fondets konto før kl. 12:00 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 12:00 for å få kursdato den dagen. Utbetaling foretas normalt i løpet av 1-3 virkedager. Minstetegning i andelsklasse N5 er NOK 5.000.000.
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 Eksempelinvestering		5 år 100.000 NOK	
Scenarioer		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 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	28 365 NOK -71,64 %	16 148 NOK -30,56 %
Ugunstig	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	81 128 NOK -18,87 %	148 432 NOK 8,22 %
Moderat	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	117 505 NOK 17,50 %	241 341 NOK 19,27 %
Gunstig	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	181 027 NOK 81,03 %	369 225 NOK 29,85 %

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 2015-2020.

Det moderate scenarioet inntraff i perioden 2018-2023.

Det gunstige scenariet inntraff i perioden 2016-2021.

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	650 NOK	3 250 NOK
Årlig kostnadseffekt (*)	0,65 %	0,65 % 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 19,92 % før kostnader og 19,27 % 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	0,50% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	500 NOK
Transaksjonskostnader	0,15% 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.	150 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: 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 andelen 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 på vår hjemmeside www.borea.no/borea-nordisk-utbytte. 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.