

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 Utbytte

Borea Asset Management AS

ISIN: NO0010882418

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

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

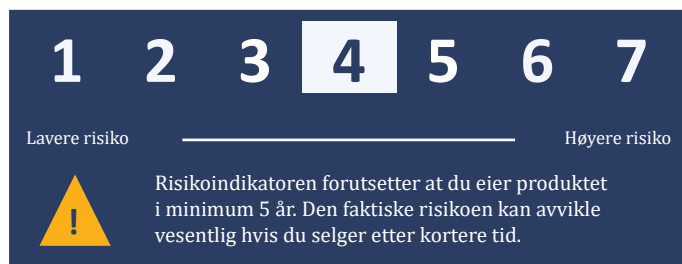
Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert per 01.10.2024

Hva er dette produktet?

Type	Verdipapirfond
Løpetid	Verdipapirfondet har ingen forfallsdato eller løpetid.
Målsetning	<p>Fondets investeringsmål er å gi en god absolutt avkastning over tid, med fokus på å bevare andelseiernes kapital. Borea Utbytte skal i hovedsak investere i egenkapitalbevis og aksjer utstedt av norske banker. Borea Asset Management har bygget et sterkt fagmiljø for å analysere norske finansinstitusjoner med et spesielt fokus på sparebanker. Norske banker har gjennom en årrekke hatt god inntjening og gjennom økte krav fra myndighetene og tilbakeholdt profitt bygget en motstandsdyktig balanse. Dette har gjort det mulig for bankene å øke sine utbytteutbetalinger.</p> <p>Verdipapirfondet er aktivt forvaltet. Fondets referansegrunnlag er OSEEX, Oslo Børs Equity Certificate Index. 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 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	Du kan normalt kjøpe og selge andeler i fondet siste bankdag hver måned. Varslingsfrist for innløsning i fondet er 20 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 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		5 år	
Eksempelinvestering		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	29 015 NOK -70,99%	19 398 NOK -27,96%
Ugunstig	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	81 778 NOK -18,22%	151 682 NOK 8,69%
Moderat	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	116 766 NOK 16,77%	236 420 NOK 18,78%
Gunstig	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	181 677 NOK 81,68%	316 232 NOK 25,89%

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	1 410 NOK	7 050 NOK
Årlig kostnadseffekt (*)	1,41 %	1,41 % 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 20,19 % før kostnader og 18,78 % 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	*1,18% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	1 180 NOK
Transaksjonskostnader	0,08% 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.	80 NOK
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	10% av all avkastning utover referanseindeks (OSEEX). 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.	150 NOK

*1,0% forvaltningsgodtgjørelse og 0,18% rentekostnader.

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 siste bankdag hver måned. Varslingsfrist for innløsning i fondet er 20 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-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.