

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Verdipapirfondet Holberg Kredit, Andelsklass A

ISIN: NO0010630866 Org. nr.: 997 642 589

Fonden förvaltas av Holberg Fondsforvaltning AS, ett oberoende förvaltningsbolag.

Mål och placerings-inriktning

Målsättning

Fondens målsättning är att erbjuda sina andelsägare en produkt som uppnår bästa möjliga avkastning utifrån den risk som tas. Detta åstadkoms genom att en portfölj bestående av räntebaserade värdepapper med låg ränterisk, olika löptider (tid till förfall) och olika kreditkvalité sätts samman.

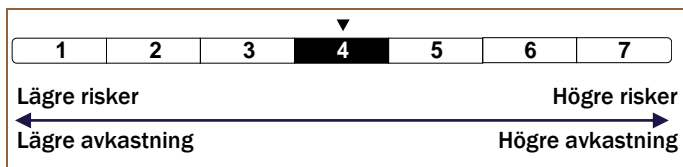
Investeringsstrategi

Holberg Kredit investerar i räntebärande värdepapper i ett antal olika branscher/sektorer med olika kreditkvalité. Emittenterna kommer huvudsakligen att vara företag.

Fondens huvudsakliga investeringsområde är Norden.

Fonden investerar i värdepapper där utställaren har en kreditkvalité motsvarande minimum B-. Placering i obligationer där utställaren efter investeringstidpunkten bedöms ha lägre kreditkvalité enn B- och placering i aktier, får maximalt utgöra 20 % av fondens totala förvaltningskapital. I samband med omstruktureringen av en emittents balans- / kapitalstruktur där fonden äger värdepapper, och emittenten har en lägre kreditkvalitet än B-, kan fonden fatta ett investeringsbeslut med avseende på aktier och obligationer.

Risk/avkastningsprofil



Diagrammet visar sammanhanget mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Fondens placering på skalan är baserat på svängningarna i fondens kurs de senaste 5 åren. Fondens placering på skalan är inte statisk utan kan komma att ändra sig över tid. Detta på grund av att historiska data inte nödvändigtvis är en säker indikator på fondens framtida riskprofil. Kategori 1 är inte en riskfri placering. Denna fonds svängningar de senaste 5 åren placerar fonden i kategori

Fondens genomsnittliga löptid på underliggande investeringar skall vara 3 år. Fondens ränterisk är begränsad till max 1 år.

Holberg Kredit använder ränte- och valutaderivat, förväntad risk och avkastning på fondens underliggande värdepappersportfölj reduceras som en följd av dessa derivatplaceringar.

Referensindex

Fonden har inget referensindex.

Utdelning

Fondens skattepliktiga intäkt utdelas till andelsägarna 31/12 i form av nya andelar. Andelsvärdet nedjusteras vid samma tidpunkt lika mycket som värdet på den skattepliktiga intäkten per andel.

Investeringshorisont

Holberg Kredit passar för investerare med en medellång eller lång investeringshorisont. Teckning och inlösen av andelar kan normalt sett genomföras alla norska bankdagar. Minsta teckningsbelopp är 1000 NOK vid förstagångsteckning och 500 NOK vid månadssparande.

4 vilket betyder medelstor risk för både upp och nedgångar i andelsvärdet.

Fonden investerar i räntemarknaden som generellt kännetecknas av låg risk och därmed en lägre förväntad avkastning. Fondens investeringsstrategi påverkar risk och förväntad avkastning. Risk knuten till räntemarknaden är huvudsakligen risk för inställda betalningar, förändringar i utställarens lånekostnader, likviditetsrisk och ränterisk. Holberg Kredit investerar bland annat i värdepapper med lägre kreditkvalité än investment grade, därför är fonden i större grad än räntemarknaden generellt utsatt för risk gällande inställda betalningar men den förväntade avkastningen är också högre. Riskprofilen tar inte nödvändigtvis hänsyn till devalveringar, politiska förändringar eller plötsliga förändringar på räntemarknaden.

Avgifter

Engångs-avgifter som debiteras före eller efter investerings-tillfället	
Teckningsavgift	Upp till 0,5 %
Inlösenavgift	Upp till 0,5 %
Teckningsavgiften är det maximala belopp som kan dras av från teckningsbeloppet före utfärdande av andelar. Inlösenavgiften är det maximala belopp som kan dras av från inlösenbeloppet före utbetalning.	
Avgifter som debiteras fonden under året	
Årlig avgift	0,80 %
Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter	
Resultatrelaterad avgift	Inte relevant

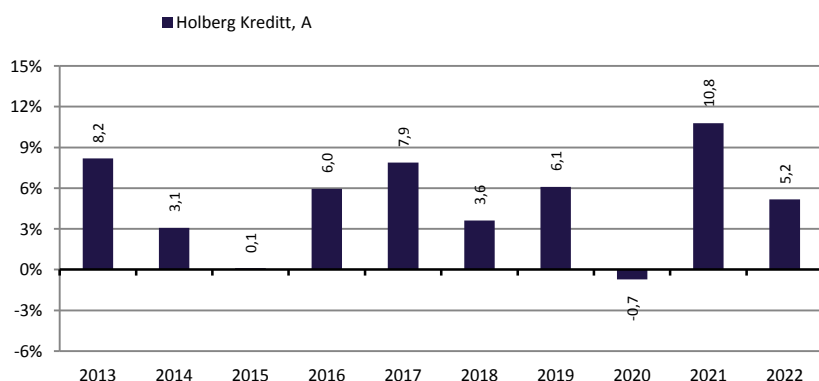
Normalt sett utgår ingen avgift vid teckning eller inlösen av andelar i fonden. Eventuell tecknings eller inlösenavgift tillfaller fonden.

I löpande kostnader ingår fasta förvaltningsavgifter samt eventuella extraordinära kostnader som fonden kan komma att belastas med. Transaktionsdrivna kostnader ingår inte. Löpande kostnader baseras på fjolårets kostnader och kan ändras från år till år.

Förvaltningsavgiften täcker fondens kostnader för förvaltning, administration, marknadsföring och distribution av andelar.

Alla kostnader minskar fondens potentiella avkastning. För mer information om avgifter se punkt 2 i fondens prospekt som är tillgängligt på www.holberg.no.

Tidigare resultat



Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Framtida avkastning påverkas av bland annat marknadsutveckling, förvaltarens skicklighet, fondens risknivå, samt förvaltningsavgift och andra avgifter. Avkastningen kan komma att bli negativ som en konsekvens av kursfall. Avkastningen kan komma att variera betydligt under ett år. Enskilda andelsägares vinst eller förlust är beroende av den exakta tidpunkten för köpet och försäljningen av andelar samt eventuella tecknings- och /eller inlösenavgifter. Alla avkastningstal är i norska kronor efter avdrag för alla kostnader som belastar fonden. Eventuella tecknings- och /eller inlösenavgifter som belastar den enskilda andelsägare är inte med i avkastningstalen.

Fonden är denominerad i NOK.

Fondens startdatum: 15.12.2011.

Praktisk information

Depåinstitut

Fondens depåinstitut är DNB Bank ASA.

Fondens andelsvärde

Information om andelsvärde är tillgängligt på www.holberg.no och www.oslobors.no.

Skatt

Skattelagstiftningen i ditt hemland kan påverka din skattemässiga situation. För ytterligare information kontakta din skatterådgivare.

Ersättningspolicy

Uppgifter om ersättningspolicy finns i fondens prospekt, punkt 15 som er tillgänglig på www.holberg.no. En papperskopia av informationen kan också på begäran erhållas kostnadsfritt.

Ansvar

Holberg Fondsforvaltning AS kan endast hållas ansvarig för

eventuella uppgifter i detta dokument som är vilseledande, felaktiga eller som inte är överensstämmande med motsvarande delar av fondens prospekt.

Ytterligare information

För mer information om våra fonder se vår hemsida www.holberg.no, här finns bland annat prospekt med stadgar, årsrapporter, halvårsrapporter och månadsrapporter på norska för fonderna. Detta material kan också beställas kostnadsfritt från Holberg.

Basfakta för investerare är från början skrivna på norska. Detta är en översatt version som publiceras med reservation för eventuella felaktiga översättningar. Om det finns skillnader mellan den norska och den svenska texten, ska den norska texten ha företräde. Original basfakta för investerare finns på norska på www.holberg.no. Du kan även få dem sända till dig genom att kontakta oss på post@holberg.no.