

SKAGEN Select 80, SKAGEN Select 100 og Storebrand Fremtid 80 foreslås fusjonert med Storebrand Fremtid 100

Som følge av den foreslåtte fusjon kalles det inn til andelseiermøte 21. oktober 2026 i Storebrand Fremtid 100 for å behandle fusjon og vedtektsendringer.

Storebrand Asset Management AS (Storebrand AM) foreslår å fusjonere verdipapirfondene **SKAGEN Select 80, SKAGEN Select 100 og Storebrand Fremtid 80** (alle tre er overdragende fond) med verdipapirfondet **Storebrand Fremtid 100** (overtagende fond) med tilhørende vedtektsendringer. Siden du har andeler i verdipapirfondet Storebrand Fremtid 100, kan du stemme for eller mot fusjonsforslaget.

Bakgrunn for fusjonen

Storebrand AM foreslår å forenkle fondstilbudet ved å samle de to fond-i-fond-seriene SKAGEN Select og Storebrand Fremtid med totalt 10 fond til sammen i tre fond: Storebrand Markedssyn Renter, Storebrand Markedssyn Balansert og Storebrand Markedssyn Aksjer.

Fond-i-fond-seriene forvaltes allerede av det samme forvaltningsteamet, og sammenslåingen vil gi et mer oversiktlig og tydelig fond-i-fondstilbud, samtidig som forvaltningskapitalen konsentreres i færre fond. SKAGEN Select 80 og Storebrand Fremtid 80 er begge kombinasjonsfond, mens SKAGEN Select 100 er et aksjefond.

Som en forutsetning for fusjonen foreslår Storebrand AM også vedtektsendringer i Storebrand Fremtid 100, som har betydning for fondets investeringsstrategi og forvaltningsgodtgjørelse. Det er derfor viktig at du som andelseier i fondet setter deg inn i de foreslåtte endringene av fondets vedtekter.

Foreslåtte fusjon der overdragende fond fusjoneres med Storebrand Fremtid 100

Storebrand AM foreslår å fusjonere SKAGEN Select 80, SKAGEN Select 100 og Storebrand Fremtid 80 med Storebrand Fremtid 100 (overtakende fond), som etter navneendringen vil hete Storebrand Markedssyn Aksjer (heretter omtalt med det nye navnet). Vedtektene endres som følge av fusjonen. Stemmer du som andelseier for fusjonen, stemmer du også for vedtektsendringene.

Foreslåtte vedtektsendringer i Storebrand Markedssyn Aksjer

Som en forutsetning for fusjonen foreslår Storebrand AM følgende endringer i vedtektene til Storebrand Markedssyn Aksjer. Under følger en forklaring av endringene og se også vedlagte vedtekter til fondet.

1. Endring av investeringsområde, endring i §§ 3.1 og 3.2

Storebrand foreslår at det åpnes for at fondets aksjeeksponering kan utgjøre inntil 120 % av fondets verdi. Det innebærer at fondets investeringsstrategi endres slik at fondet kan variere aksjeandelen mellom 80-120 %, fra tidligere 80-100 %.

Som en følge av endringen i investeringsområdet, endres fondets klassifisering i henhold til Verdipapirfondenes forenings definisjoner. Fondet vil endres fra aksjefond til annet verdipapirfond i vedtektene § 3.1. Det betyr også at fondet ikke kan benytte tidligere avkastningshistorikk ved sammenligninger med andre fond.

2. Endring av forvaltningsgodtgjørelsen, § 7

Som del av vedtektsendringene foreslår Storebrand å sette ned forvaltningsgodtgjørelsen i samtlige andelsklasser i Storebrand Markedssyn Aksjer. Andelseierne i fondet vil dermed få en uendret eller lavere forvaltningsgodtgjørelse etter fusjonen. Se tabell under for foreslått forvaltningsgodtgjørelse.

Andelsklasse	Gjeldende forvaltningsgodtgjørelse	Ny forvaltningsgodtgjørelse
Andelsklasse A	Inntil 1,2 % pro anno	Inntil 1,00 % pro anno
Andelsklasse B	Inntil 1,0 % pro anno	Inntil 0,75 % pro anno
Andelsklasse N	Inntil 1,0 % pro anno	Inntil 0,75 % pro anno

De nye forvaltningsgodtgjørelsene vil bli oppdatert i vedtektene.

Storebrand vil gjøre andelseierne i Storebrand Markedssyn Aksjer B oppmerksomme på at andelsklassen er åpen for investorer som har andeler i fondet til en kostpris på kr 10 millioner. Dersom andelseierne i andelsklassen har lavere kostpris, så vil de bli flyttet til andelsklasse A i forbindelse med gjennomføringen av fusjon. For kundene som blir flyttet vil forvaltningsgodtgjørelsen være uendret på 1,0 %.

3. Navneendring (informasjon – ikke gjenstand for stemmegivning)

Som følge av at fusjonene vil Storebrand Fremtid 100 endre navn til Storebrand Markedssyn Aksjer. Fondsnavnet gjenspeiler fondets strategi der Storebrands markedssyn tydeliggjøres i fondet. Navneendringen er ikke gjenstand for andelseiervedtak.

Godkjenning og saksbehandling

De foreslåtte vedtektsendringene og fusjonen er godkjent av styret i Storebrand AM med tilslutning fra de andelseiervalgte styremedlemmene. Finanstilsynet har også gitt tillatelse til fusjonen. Vedtektsendringene og fusjonen skal behandles av andelseierne i begge fond. Gjennomføring krever tilslutning fra minst 75 % flertall av de representerte andelene.

Storebrand AM innkaller derfor til andelseiermøte 21. oktober 2026. Nærmere informasjon om andelseiermøte og stemmegivning følger nedenfor. Du kan allerede nå avgi din stemme ved å benytte vedlagte stemmeseddel.

Betydningen for deg som andelseier i Storebrand Fremtid 100 (Storebrand Markedssyn Aksjer etter navneendring)

Dersom endringene vedtas, vil dette få noen konsekvenser for deg som andelseier i Storebrand Fremtid 100.

Endring i investeringsstrategi

Fondet vil få mulighet til å øke aksjeeksponeringen til inntil 120 %, noe som innebærer økt risiko. Bakgrunnen til denne endringen er at fondet kan benytte seg av Storebrands markedssyn, som da åpner for å variere aksjeeksponeringen over 100 %, såkalt gearing. Dette gjøres ved bruk av derivatinstrumenter.

Risiko og avkastning

Som følge av at fondet kan øke aksjeeksponeringen til over 100 %, kan fondet få høyere forventet avkastning, og høyere risiko. Fondets risikoindikator er i dag 3 av 7 (der 7 er høyest), men den økte aksjeeksponeringen kan medføre at risikoindikatoren blir høyere. Verdien av din investering vil normalt svinge mer, både opp og ned, og gevinst- og tapspotensialet kan bli større.

Det foreslås også å redusere forvaltningsgodtgjørelsen i andelsklassene i Storebrand Markedssyn Aksjer, slik at forvaltningsgodtgjørelsen vil bli uendret eller lavere.

Samlet sett vurderer vi at vedtektsendringen og fusjonen er i andelseiernes interesse. Endringene legger til rette for en mer effektiv forvaltning, uendret eller lavere forvaltningsgodtgjørelse og et tydeligere fondstilbud.

Andre forhold

- Administrative - og transaksjonskostnader vil ikke bli belastet fondet eller andelseierne i forbindelse med vedtektsendringene eller fusjonen, jf. verdipapirfondloven § 5-5.
- Vedtektsendringene og fusjonen innebærer ikke skattemessig realisasjon for deg som andelseier. Hvis du derimot velger å innløse dine andeler eller bytte til et annet fond, kan dette ha skattemessige konsekvenser.
- Du har rett til kostnadsfri innløsning eller bytte av dine andeler i Storebrand Markedssyn Aksjer til et annet fond med tilsvarende investeringsmandat, som forvaltes av Storebrand, frem til fem virkedager før vedtektsendringene gjennomføres.

Gjennomføring

Vedtektsendringene planlegges å tre i kraft i tilknytning til fusjonsdato. Fusjonen planlegges gjennomført 6. november 2026. Gjennomføringen vil bli offentliggjort på Storebrands nettsider, i tråd med verdipapirfondlovens bestemmelser.

Fusjonen innebærer at andelseierne i SKAGEN Select 80, SKAGEN Select 100 og Storebrand Fremtid 80 vil fusjoneres inn i den andelsklasse i Storebrand Markedssyn Aksjer som de kvalifiserer for. Storebrand Markedssyn Aksjer vil være åpent for tegning og innløsning som vanlig frem til 2. november 2026. Etter at fusjonen er gjennomført vil fondet fra og med 9. november 2026 være åpent for handel som Storebrand Markedssyn Aksjer.

Andelseiermøte og stemmegivning

For at fusjonen (og vedtektsendringene) kan tre i kraft, kreves samtykke fra minst 75 % av representerte andeler i andelseiermøtet. Som andelseier trenger du ikke foreta deg noe, men Storebrand AM anbefaler at du benytter deg av din stemmerett. Stemmegivning kan avgis på følgende måter:

- Kunder som logger seg inn på egne sider på nettsidene avlegger sin stemme via sikker elektronisk løsning.
- Avgi forhåndsstemme via stemmeseddel slik at den er hos Storebrand AM innen 16. oktober 2026 (elektronisk eller via post), eller
- Delta på andelseiermøte i Storebrand AMs lokaler, Professor Kohts vei 9, Lysaker, 21. oktober 2026 kl. 12. Påmelding må være mottatt innen 20. oktober 2026. Du kan også melde inn saker til behandling på møtet.

Hver andel du eier i fondet gir i utgangspunktet én stemme, og du stemmer for det antall andeler du eide pr. 24. september 2026. Andelseiere som *ikke* bruker stemmeretten eller stemmer mot forslaget, vil også blir omfattet av endringene i Storebrand Markedssyn Aksjer hvis det oppnås tilstrekkelig flertall.

Som andelseier i Storebrand Markedssyn Aksjer har du inntil én uke før andelseiermøtet, det vil si innen 14. oktober 2026, rett til å melde spørsmål skriftlig til styret i Storebrand AM. Spørsmål meldt innen fristen vil bli drøftet i andelseiermøtet. Du har også rett til å kreve supplerende informasjon om vedtektsendringene og fusjonen. Dersom du ønsker å motta supplerende informasjon, eller ønsker å sende et skriftlig spørsmål til styret i Storebrand, kan det gjøres på stemmefond@storebrand.no.

Informasjon om resultatet fra andelseiermøtet vil være tilgjengelig på nettsidene til [Storebrand AM](#). Etter gjennomføring av fusjonen kan du som andelseier kreve kopi av revisors og/eller depotmottaker sin bekreftelse.

For ytterligere informasjon eller påmelding, ta kontakt på: stemmefond@storebrand.no.

Med hilsen
Storebrand Asset Management AS

Vedlegg 1: Stemmeseddel

Vedlegg 2: Vedtekter (med spor endringer) for Storebrand Markedssyn Aksjer (foreslåtte vedtektsendringer for Storebrand Fremtid 100)

Vedlegg 3: Nøkkelinformasjon for Storebrand Markedssyn Aksjer

STEMMESEDDEL

Andelseiermøte for Verdipapirfondet Storebrand Markedssyn Aksjer 21. oktober 2026

Navn på andelseier:

Fødselsdato:

Kontonummer (Andelskonto eller Investorkonto):

Stemmer for antall andeler:

Alternativ 1 – Forhåndsstemme

	Ja (for)	Nei (mot)
Stemme avgis for vedtektsendring i Storebrand Markedssyn Aksjer og for fusjon av SKAGEN Select 80, SKAGEN Select 100 og Storebrand Fremtid 80 med Storebrand Markedssyn Aksjer.	☐	☐

Alternativ 2 - Fullmakt

Istedenfor forhåndsstemme avgir undertegnede fullmakt til å representere andelseier på andelseiermøte den 21. oktober 2026. Sett kun ett kryss:

☐

Fullmakt gis Storebrand Asset Management AS

☐

Fullmakt gis:

Navn

Fødselsdato/organisasjonsnummer

Sted og dato:

Signatur:

Innlevering/innsendelse:

Ferdig utfylt og signert stemmeseddel kan sendes pr e-post til stemmefond@storebrand.no

Stemmeseddelen må være Storebrand i hende innen 16. oktober 2026.

Vedtekter for verdipapirfondet Storebrand ~~Frømtid~~ Markedssyn Aksjer100

§ 1 Verdipapirfondets og forvaltningsselskapets navn

Verdipapirfondet Storebrand Markedssyn Aksjer~~Frømtid 100~~ forvaltes av forvaltningsselskapet Storebrand Asset Management AS. Fondet er godkjent i Norge og reguleres av Finanstilsynet.

Fondet er regulert i medhold av lov 25. november 2011 nr. 44 om verdipapirfond ("vpfl.").

§ 2 UCITS-fond

Fondet er et UCITS-fond som følger plasseringsreglene i vpfl. kapittel 6 og bestemmelsene om tegning og innløsning i vpfl. § 4-9 første ledd og § 4-12 første ledd. Fondet har andelsklasser som omtales nærmere i vedtektene § 7.

§ 3 Regler for plassering av verdipapirfondets midler

3.1 Fondets investeringsområde og risikoprofil

Fondet er et ~~aksjefond~~ annet verdipapirfond i henhold til Verdipapirfondenes forenings definisjoner som hovedsakelig investerer i det norske og internasjonale aksjemarkedet. Fondet investerer primært i andre verdipapirfond. Fondets investeringsmandat er nærmere angitt i prospektet. Fondet kjennetegnes typisk av forholdsvis høy svingningsrisiko (volatilitet). Risikoprofilen er angitt nærmere i fondets Nøkkelinformasjon.

3.2 Generelt om investeringsområde

Fondets midler kan plasseres i følgende finansielle instrumenter og/eller innskudd i kredittinstitusjon:

omsettelige verdipapirer	☒ ja	☐ nei
verdipapirfondsandeler	☒ ja	☐ nei
pengemarkedsinstrumenter	☒ ja	☐ nei
derivater	☒ ja	☐ nei
innskudd i kredittinstitusjon	☒ ja	☐ nei

Fondet kan, uavhengig av investeringsalternativene i dette punkt, besitte likvide midler.

Plassering i andre verdipapirfond utgjør maksimalt 10 prosent av fondets eiendeler:

☐ ja ☒ nei

Fondets plasseringer i verdipapirfondsandeler skal sammen med fondets øvrige plasseringer være i samsvar med disse vedtekter.

Verdipapirfondet plasseres i kan selv maksimalt investere 10 prosent av fondets midler i verdipapirfondsandeler:

☒ ja ☐ nei

Plassering i verdipapirfond som ikke er UCITS oppfyller betingelsene i vpfl. § 6-2 annet ledd og utgjør samlet ikke mer enn 30 prosent av fondets eiendeler:

☒ ja ☐ nei

Fondets midler plasseres i pengemarkedsinstrumenter som normalt handles på pengemarkedet, er likvide og kan verdifastsettes til enhver tid:

☒ ja ☐ nei

Verdipapirfondet kan anvende følgende derivatinstrumenter: opsjoner, terminer og bytteavtaler. Underliggende til derivatene vil være finansielle instrumenter som angitt ovenfor i tillegg til indekser, rente, valuta eller vekslingskurs. Forventet risiko og forventet avkastning på fondets underliggende verdipapirportefølje vil øke som følge av derivatinvesteringene. Fondet kan benytte finansielle derivater med sikte på å oppnå en effektiv aksjeeksponering. Fondets totale eksponering knyttet til derivater skal til enhver tid være innenfor rammen av verdipapirfondforskriften § 6-10. Fondets samlede aksjeeksponering inkludert derivatposisjoner kan være inntil 120 % av fondets verdier. Forventet risiko og forventet avkastning på fondets underliggende verdipapirportefølje forblir uendret som følge av derivatinvesteringene.

3.3 Krav til likviditet

Fondets midler kan plasseres i finansielle instrumenter som:

1. er opptatt til offisiell notering eller omsettes på et regulert marked i en EØS-stat, herunder et norsk regulert marked som definert i direktiv 2014/65/EU art 4 nr. 1 punkt 21 og verdipapirhandelloven § 2-7 fjerde ledd.

☒ ja ☐ nei

2. omsettes på et annet regulert marked som fungerer regelmessig og er åpent for allmennheten i en stat som er part i EØS-avtalen.

☒ ja ☐ nei

3. er opptatt til offisiell notering på en børs i et land utenfor EØS-området eller som omsettes i slikt land på et annet regulert marked som fungerer regelmessig og er åpent for allmennheten.

☒ ja ☐ nei

Alle børser eller regulerte markeder i verden er aktuelle. Det plasseres i velutviklede markeder og utviklingsmarkeder.

4. er nyutstedte dersom et vilkår for utstedelse er at det søkes om opptak til handel på børs eller marked som avkrysset i punktene 1 til 3 over. Opptak til handel må skje senest ett år fra tegningsfristens utløp.

☒ ja ☐ nei

Fondets midler kan plasseres i pengemarkedsinstrumenter som omsettes på et annet marked enn angitt i punktene 1 - 3 over, dersom utstedelsen eller utstederen av instrumentene er regulert med det formål å beskytte investorer og sparemidler, og instrumentene er omfattet av vpfl. § 6-5 annet ledd.

Fondets midler kan plasseres i derivater som omsettes på et annet marked enn angitt i punktene 1 - 4 over.

Inntil 10 prosent av fondets midler kan plasseres i andre finansielle instrumenter enn de som er nevnt i dette punkt.

3.4 Plasseringsbegrensninger - fondets midler

Verdipapirfondets beholdning av finansielle instrumenter skal ha en sammensetting som gir en hensiktsmessig spredning av risikoen for tap.

Fondets plasseringer skal til enhver tid være i samsvar med plasseringsbegrensningene i vpfl. § 6-6 og § 6-7 første, andre og fjerde ledd.

3.5 Plasseringsbegrensninger – eierandel hos utsteder

Fondets plasseringer skal til enhver tid være i samsvar med plasseringsbegrensningen etter vpfl. § 6-9.

3.6 Teknikker for effektiv porteføljeforvaltning

Verdipapirfondet kan i samsvar med vpfl. § 6-11 og verdipapirfondforskriften § 6-8 benytte teknikker for å oppnå en effektiv porteføljeforvaltning. Teknikkene er nærmere angitt i fondets prospekt.

§ 4 Realisasjonsgevinster og utbytte

Realisasjonsgevinster reinvesteres i fondet. Utbytte utdeles ikke til andelseierne.

Forvaltningsselskapets styre kan fastsette at hele eller deler av fondets inntekter fra finansielle instrumenter eller annet kan utdeles til andelseierne.

Forvaltningsselskapets styre kan fastsette at det skal utdeles aksjeutbytte, renteinntekter eller annet til andelseierne.

§ 5 Kostnader

Forvaltningsgodtgjørelse er forvaltningsselskapets inntekter for forvaltning av fondet. Grunnlaget for beregningen av forvaltningsgodtgjørelsen er fondets løpende verdi. Ved beregning av fondets verdi (forvaltningskapitalen) skal grunnlaget være markedsverdien av porteføljen av finansielle instrumenter og innskudd i kredittinstitusjon, verdien av fondets likvider og øvrige fordringer, verdien av opptjente ikke-forfalte inntekter og verdien av eventuelt fremførbart underskudd, fratrukket gjeld og påløpte ikke-forfalte kostnader, herunder latent skatteansvar.

Utover forvaltningsgodtgjørelsen kan følgende kostnader i tillegg dekkes av fondet:

1. transaksjonskostnader ved fondets plasseringer,
2. betaling av eventuelle skatter fondet ilegges,
3. renter på låneopptak som nevnt i vpfl. § 6-10 og
4. ekstraordinære kostnader som er nødvendige for å ivareta andelseiernes interesser, jf vpfl. § 4-6 annet ledd.

Forvaltningsselskapet kan belaste fondet med en fast forvaltningsgodtgjørelse. Fast forvaltningsgodtgjørelse beregnes daglig og belastes månedlig.

Forvaltningsgodtgjørelsen fordeles likt på hver andel i fondet. Størrelsen på forvaltningsgodtgjørelsen fremgår av vedtektenes § 7.

Det vil dessuten påløpe transaksjonsdrevne kostnader i underfond. Underfond kan også belastes kostnader til tilsynsmyndigheter, revisor, administrasjonsavgifter til depotmottaker, administrasjonskostnader knyttet til andelseierne, operasjonelle kostnader og andre lignende kostnader.

All godtgjørelse som mottas fra underfond skal tilfalle hovedfondet.

§ 6 Tegning og innløsning av andeler

Fondet er normalt åpent for tegning og innløsning alle virkedager.

Ved tegning av andeler påløper det et tegningsgebyr på inntil 0,2 prosent av tegningsbeløpet.

Ved innløsning av andeler påløper det et innløsningsgebyr på inntil 0,2 prosent av innløsningsbeløpet.

Det påløper ikke tegnings- eller innløsningskostnader ved fondets plassering i fond forvaltet av forvaltningsselskap i samme konsern som Storebrand Asset Management AS.

Forvaltningsselskapet kan benytte svingprising. Det vises til prospektet for nærmere beskrivelse.

§ 7 Andelsklasser

Fondets formuesmasse er delt inn i følgende andelsklasser:

Andelsklasse	Valuta	Forvaltningsgodtgjørelse
--------------	--------	--------------------------

Andelsklasse A	NOK	Fast forvaltningsgodtgjørelse inntil 1,04 %
Andelsklasse B	NOK	Fast forvaltningsgodtgjørelse inntil 0,754 %
Andelsklasse N	NOK	Fast forvaltningsgodtgjørelse inntil 0,74,25 %

Det som kjennetegner de ulike andelsklassene er:

Andelsklasse A

Andelsklassen er åpen for investorer som har andeler i fondet til en kostpris på minst NOK 100,-. Forvaltningsselskapet kan belaste andelsklassen med en fast forvaltningsgodtgjørelse. Fast forvaltningsgodtgjørelse utgjør inntil 1,04 prosent pro anno. Samlet forvaltningsgodtgjørelse i andelsklassen og eventuelle underfond utgjør maksimalt 1,04 prosent pro anno. Fast forvaltningsgodtgjørelse beregnes daglig og belastes månedlig.

Andelsklasse B

Andelsklassen er åpen for investorer som har andeler i fondet til en kostpris på minst NOK 10.000.000,-. Forvaltningsselskapet kan belaste andelsklassen med en fast forvaltningsgodtgjørelse. Fast forvaltningsgodtgjørelse utgjør inntil 0,754,0 prosent pro anno. Samlet forvaltningsgodtgjørelse i andelsklassen og eventuelle underfond utgjør maksimalt 4,0,75 prosent pro anno. Fast forvaltningsgodtgjørelse beregnes daglig og belastes månedlig.

Andelsklasse N

Andelsklassen er åpen for investorer som tegner i norske kroner gjennom distributører som gjennom avtale med forvaltningsselskapet ikke mottar vederlag fra forvaltningsselskapet. Forvaltningsselskapet kan belaste andelsklassen med en fast forvaltningsgodtgjørelse. Fast forvaltningsgodtgjørelse utgjør inntil 0,754,25 prosent pro anno. Samlet forvaltningsgodtgjørelse i andelsklassen og eventuelle underfond utgjør maksimalt 0,74,25 prosent pro anno. Fast forvaltningsgodtgjørelse beregnes daglig og belastes månedlig.

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

Storebrand Markedssyn Aksjer A

ISIN: NO0010894819

Fondet forvaltes av Storebrand Asset Management AS, et datterselskap av Storebrand ASA, begge registrert i Norge. Finanstilsynet fører tilsyn med både Storebrand Asset Management AS og dette nøkkelinformasjonsdokumentet. For mer informasjon, besøk www.storebrandam.com, eller kontakt kundeservice på +47 915 08880.

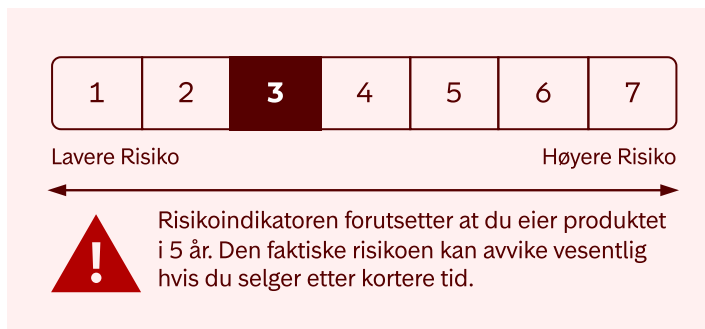
Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert 2026-07-01

Hva er dette produktet?

Type	Verdipapirfond (UCITS)
Løpetid	Fondet har ingen forfallsdato eller løpetid. Fondsselskapet har rett til å avvikle fondet og innløse andelene, se informasjon i prospektet.
Mål	Storebrand Markedssyn Aksjer er et aksjefond som har som mål å oppnå langsiktig meravkastning utover fondets referanseindeks. Fondet investerer i hele bredden av Storebrand-konsernets aksjefondsutvalg og investerer i andre finansielle instrumenter for å oppnå ønsket aksjeeksponering. Fondet har en normal aksjeandel på 100 %, men fondet har anledning å ha inntil 120 % aksjeandel. Den langsiktige meravkastningen søkes oppnådd ved å variere fondets eksponering mot sektorer og ulike geografiske regioner, og variere aksjeeksponeringen, i tråd med forvalters markedssyn. Fondet kan benytte finansielle derivater med sikte på å oppnå en effektiv aksjeeksponering. Forventet risiko og forventet avkastning på fondets underliggende verdipapirportefølje vil øke som følge av derivatinvesteringene. Fondets samlede aksjeeksponering inkludert derivatposisjoner kan være inntil 120 % av fondets verdier. Fondet forvaltes i tråd med Storebrands prinsipper for bærekraftige investeringer.
Referanseindeks	Fondets referanseindeks består av 80% MSCI AC, 20% OSEFX. Referanseindeksen kan benyttes som et referansepunkt for å sammenligne avkastningen i fondet. Indeksen kan også være en kilde for valg av fondets investeringer, men fondets sammensetning kan avvike betydelig fra indeksen.
Målgruppe	Fondet kan passe for deg som vil spare 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.
Depotmottaker	Fondets depotmottaker er J.P. Morgan SE - Oslo Branch.
Annet	Mer informasjon, herunder NAV, prospekter, alminnelige forretningsvilkår, årsrapporter og markedsrapporter er tilgjengelig på: www.storebrandam.com . Du kan be om å få tilsendt dokumentene vederlagsfritt.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Riskindikator



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 medium-lav risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes markedsutviklingen som medium-lav.

Eksempler på risikoer som ikke nødvendigvis fanges opp av risikoindikatoren: hendelsesrisiko, likviditetsrisiko, operasjonell risiko, motpartsrisiko, derivatrisiko og valutarisiko. Dersom fondet investerer i verdipapirer i en annen valuta enn fondets basisvaluta påvirkes verdien av endringer i vekslingskursen. I tillegg kan verdien av din utbetaling påvirkes hvis din lokale valuta er en annen enn fondets valuta.

Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling, og du kan tape deler av eller hele din investering.

Avkastningsscenarioer

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/referanseindeksen de siste 10 årene. Scenarioene i tabellen er fremstillinger basert på fondets tidligere resultater og under bestemte antakelser. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt investeringsperiode: 5 år
Eksempel på investering: NOK 100 000

Scenarioer		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 61 500 -38,5 %	NOK 52 900 -12,0 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 92 200 -7,8 %	NOK 110 500 2,0 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 112 600 12,6 %	NOK 187 500 13,4 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 142 100 42,1 %	NOK 202 600 15,2 %

Beløpene som vises er fratrullet alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrullet 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- scenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.
Ugunstig scenario: dette scenarioet inntraff for en investering mellom 2024.11-2025.12
Moderat scenario: dette scenarioet inntraff for en investering mellom 2020.09-2025.09
Gunstig scenario: dette scenarioet inntraff for en investering mellom 2020.02-2025.02

Hva om Storebrand 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.
- NOK 100 000 investeres.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Samlede kostnader	NOK 1 030	NOK 10 431
Årlig kostnadseffekt (*)	1,0 %	1,0 %

(*) Den årlige kostnadseffekten illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. For eksempel viser den at dersom du innløser etter anbefalt investeringsperiode vil din beregnede gjennomsnittlige avkastning per år bli 14,6 % før kostnader og 13,4 % etter kostnader. Dersom du kjøper verdipapirfondet gjennom en distributør eller ekstern rådgiver, kan vi betale deler av forvaltningsgodtgjørelsen du betaler til oss videre til distributøren eller rådgiveren, som vederlag for tjenestene som ytes i forbindelse med salget. Du skal få informasjon om beløpet.

Kostnadssammensetning (beløpet i NOK er basert på en investering på NOK 100 000)

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ingen tegningsavgift, men personen som selger produktet til deg kan.	NOK 0
Innløsningskostnader	Vi krever ikke innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet til deg kan.	NOK 0
Løpende kostnader som belastes hvert år		Hvis du innløser etter 1 år
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,00 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året. Dersom fondet/andelsklassen er lansert i løpet av året, baserer utregningen seg på forventet omkostning.	NOK 1 000
Transaksjonskostnader	0,03 % 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.	NOK 30
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		Hvis du innløser etter 1 år
Resultatavhengig forvaltningsgodtgjørelse	Dette verdipapirfondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.	NOK 0

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

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Fondet har ingen krav til minimum investeringsperiode. Du kan selge tidligere, men produktet passer ikke for investorer som planlegger å selge andelene innen 5 år. Tegning og innløsning av fondsandeler kan normalt gjøres alle virkedager i Norge, men unntak kan forekomme. Det påløper ingen ekstra kostnader hvis du selger tidligere enn anbefalt investeringsperiode.

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.storebrand.no/infosider/kontakt-oss/privat/klage-eller-reklamasjon.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om dette fondet finner du i fondsprospektet, som er tilgjengelig på vår hjemmeside www.storebrandam.com. På hjemmesiden finner du også dette nøkkelinformasjonsdokumentet, samt fondets årsrapport og halvårsrapport.

Avkastning for de siste 1-10 årene er tilgjengelig her: <https://fund-performance.fundlist.com/nb/sam/past?id=NO0010894819¤cy=NOK>

Tidligere publiserte avkastningsscenarioer er tilgjengelig her: <https://fund-performance.fundlist.com/nb/sam/scenarios?id=NO0010894819¤cy=NOK>