

SKAGEN Select 30, SKAGEN Select 60 og Storebrand Fremtid 30 foreslås fusjonert med Storebrand Fremtid 50

Som følge av den foreslåtte fusjon kalles det inn til andelseiermøte 21. oktober 2026 i Storebrand Fremtid 50 for å behandle fusjon og vedtektsendringer.

Storebrand Asset Management AS (Storebrand AM) foreslår å fusjonere verdipapirfondene **SKAGEN Select 30, SKAGEN Select 60 og Storebrand Fremtid 30** (alle tre er overdragende fond) med verdipapirfondet **Storebrand Fremtid 50** (overtagende fond) med tilhørende vedtektsendringer. Siden du har andeler i verdipapirfondet Storebrand Fremtid 50, 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.

Som en forutsetning for fusjonen foreslår Storebrand AM også vedtektsendringer i Storebrand Fremtid 50, som innebærer en endring av fondets forvaltningsgodtgjørelse.

Foreslåtte fusjon der overdragende fond fusjoneres med Storebrand Fremtid 50

SKAGEN Select 30, SKAGEN Select 60 og Storebrand Fremtid 30 er alle kombinasjonsfond forvaltet av Storebrand Asset Management AS. Storebrand AM foreslår å fusjonere de overdragende fondene med Storebrand Fremtid 50 (overtakende fond), som etter navneendringen vil hete Storebrand Markedssyn Balansert (heretter omtalt med det nye navnet). Vedtektene endres som forutsetning for fusjonen. Stemmer du som andelseier for fusjonen, stemmer du også for vedtektsendringene.

Foreslåtte vedtektsendringer i Storebrand Markedssyn Balansert

Som en forutsetning for fusjonen foreslår Storebrand AM følgende endringer i vedtektene til Storebrand Markedssyn Balansert:

1. Endring av forvaltningsgodtgjørelsen

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

Andelsklasse	Gjeldende forvaltningsgodtgjørelse	Ny forvaltningsgodtgjørelse
Andelsklasse A	0,95 % pro anno	0,80 % pro anno
Andelsklasse B	0,80 % pro anno	0,55 % pro anno
Andelsklasse N	0,75 % pro anno	0,55 % pro anno

De nye forvaltningsgodtgjørelsene vil bli oppdatert i vedtektene.

Storebrand vil gjøre andelseierne i Storebrand Markedssyn Balansert B (tidligere Storebrand Fremtid 50 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 0,8 %.

2. Navneendring (informasjon – ikke gjenstand for stemmegivning)

Som følge av at fusjonene vil Storebrand Fremtid 50 endre navn til Storebrand Markedssyn Balansert. 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 Markedssyn Balansert

Dersom endringene vedtas, vil forvaltningsgodtgjørelsen i Storebrand Markedssyn Balansert bli uendret eller lavere. Det er ingen endringer i investeringsstrategi eller andre endringer. Du vil beholde dine andeler i fondet. Fondets risikoprofil og risikoindikator forblir uendret. Fondet vil endre navn til Storebrand Markedssyn Balansert.

Fusjonen innebærer at andelseierne i SKAGEN Select 30, SKAGEN Select 60 og Storebrand Fremtid 30 fusjoneres inn i Storebrand Markedssyn Balansert. Storebrand Markedssyn Balansert har tre andelsklasser (A, B og N).

Vi vurderer at vedtektsendringen og fusjonen samlet er i andelseiernes interesse, da de bidrar til 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 Balansert 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.

Storebrand Fremtid 50 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 Balansert.

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. 12:00. 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 Fremtid 50 (Storebrand Markedssyn Balansert) hvis det oppnås tilstrekkelig flertall.

Som andelseier i Storebrand Markedssyn Balansert 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 Balansert (foreslåtte vedtektsendringer for Storebrand Fremtid 50)

Vedlegg 3: Nøkkelinformasjon for Storebrand Markedssyn Balansert

STEMMESEDDEL

Andelseiermøte for **Verdipapirfondet Storebrand Markedssyn Balansert 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 Balansert og for fusjon av SKAGEN Select 30, SKAGEN Select 60 og Storebrand Fremtid 30 med Storebrand Markedssyn Balansert	☐	☐

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 Balansert~~50

§ 1 Verdipapirfondets og forvaltningsselskapets navn

Verdipapirfondet Storebrand ~~Frømtid-Markedssyn Balansert~~50 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 kombinasjonsfond i henhold til Verdipapirfondenes forenings definisjoner som hovedsakelig investerer i det norske og internasjonale aksje- og rentemarkedet. Fondet investerer primært i andre verdipapirfond. Fondets investeringsmandat er nærmere angitt i prospektet. Fondet kjennetegnes typisk av forholdsvis moderat 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 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.

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 innenfor den enkelte andelsklasse i fondet. Størrelsen på forvaltningsgodtgjørelsen fremgår av vedtektenes § 7.

Det vil dessuten påløpe transaksjonsdrevne kostnader i eventuelle 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.

Styret i Storebrand Asset Management AS kan vedta at tegningskostnadene skal øke inntil 10 prosent av tegningsbeløpet. Differansen mellom 0,2 prosent og vedtatt økt tegningskostnad på inntil 10 prosent skal tilfalle fondet. Styret kan fastsette økt tegningskostnad for en bestemt periode med mulighet for forlengelse eller forkortelse ved styrevedtak.

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 0,81,05 %
Andelsklasse B	NOK	Fast forvaltningsgodtgjørelse inntil 0,558 %
Andelsklasse N	NOK	Fast forvaltningsgodtgjørelse inntil 0,558 %

Det som kjenner tegner 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 ~~0,81,05~~ prosent pro anno. Samlet forvaltningsgodtgjørelse i andelsklassen og eventuelle underfond utgjør maksimalt ~~0,81,05~~ 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 0,558 prosent pro anno. Samlet forvaltningsgodtgjørelse i andelsklassen og eventuelle underfond utgjør maksimalt 0,558 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 0,558 prosent pro anno. Samlet forvaltningsgodtgjørelse i andelsklassen og eventuelle underfond utgjør maksimalt 0,558 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 Balansert A

ISIN: NO0010894801

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.

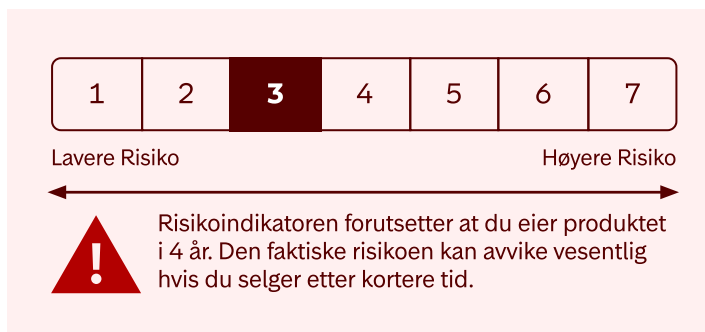
Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert 2026-07-01

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 Balansert er et kombinasjonsfond som har som mål å oppnå langsiktig meravkastning utover fondets referanseindeks. Fondet er aktivt forvaltet og investerer i hele bredden av Storebrand-konsernets fondsutvalg, og vil normalt ha en aksjeandel på 50 %. Langsiktig meravkastning søkes oppnådd ved å variere fondets eksponering mot aksje- og rentemarkedet, sektorer og ulike geografiske regioner i tråd med forvalters markedssyn, og fondet har mulighet til å valutasikre fondets investeringer. Fondet forvaltes i tråd med Storebrands prinsipper for bærekraftige investeringer. Utdeling og utbytte som fondet mottar fra de underliggende fondene, reinvesteres automatisk i fondet. Derivater kan benyttes for rimeligere eller mer effektiv forvaltning.
Referanseindeks	Fondets referanseindeks består av 40% MSCI AC, 10% OSEFX, 20% BARC_24131, 20% NORM123D3, 10% NOLIQLOWRISK. 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 4 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



Risikoindekstallet 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 risikoindekstallet: 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: 4 år
Eksempel på investering: NOK 100 000

Scenarioer		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 4 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 77 900 -22,1 %	NOK 74 600 -7,1 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 95 000 -5,0 %	NOK 107 900 1,9 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 108 000 8,0 %	NOK 130 300 6,8 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 125 800 25,8 %	NOK 152 900 11,2 %

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 2018.03-2022.03
Gunstig scenario: dette scenarioet inntraff for en investering mellom 2020.03-2024.03

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 4 år
Samlede kostnader	NOK 820	NOK 4 790
Årlig kostnadseffekt (*)	0,8 %	0,8 %

(*) 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 7,8 % før kostnader og 6,8 % 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	0,80 % 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 800
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.	NOK 20
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: 4 år

Fondet har ingen krav til minimum investeringsperiode. Du kan selge tidligere, men produktet passer ikke for investorer som planlegger å selge andelene innen 4 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=NO0010894801¤cy=NOK>

Tidligere publiserte avkastningsscenarioer er tilgjengelig her: <https://fund-performance.fundlist.com/nb/sam/scenarios?id=NO0010894801¤cy=NOK>