

NØKKELINFORMASJON

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om verdipapirfondet Landkreditt Norden Utbytte. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå fondets kjennetegn og risikoen ved å investere i fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen, slik at du kan ta en velfundert beslutning før du eventuelt velger å tegne andeler i fondet.

Landkreditt Norden Utbytte andelsklasse I – aksjefond NOK

ISIN: NO0010838659

Verdipapirfondet er forvaltet av Landkreditt Forvaltning AS (org.nr.: 981 340 124)

MÅLSETTING OG INVESTERINGSSTRATEGI

MÅLSETTING

Verdipapirfondets målsetting er å gi andelseierne best mulig avkastning på lang sikt for den risikoen fondet påtar seg.

INVESTERINGSSTRATEGI

Landkreditt Norden Utbytte har som mål å investere i utbyttebetalende aksjer og egenkapitalbevis notert på børsene i Helsinki, København, Oslo og Stockholm. Tilgjengelig kapital vil fortrinnsvis bli investert i selskaper som med basis i sterke markedsposisjoner, god inntjeningssevne og solid finansiering har etablert en utbyttepolitikk som sikrer aksjonærene best mulig avkastning på egenkapitalen. Fondet investerer primært i selskaper som er notert på de nevnte fire nordiske børsene, men kan også investere i selskaper notert på andre børser.

REFERANSEINDEKS

Fondet har ikke referanseindeks.

UTBYTTE

Styret i Landkreditt Forvaltning kan vedta å utbetale utbytte til andelseierne.

INVESTERINGSPERIODE

Dette verdipapirfondet passer for investorer med mer enn fem års investeringshorisont. Tegning og innløsning kan normalt gjennomføres alle norske bankdager. Tegning/innløsning må være mottatt innen kl. 12.00 (norsk tid) for at første kursberegning etter at tegning/innløsning er mottatt skal bli lagt til grunn. Minste tegningsbeløp er 10 millioner kroner.

RISIKO- OG AVKASTNINGSPROFIL



Indikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved investering i Landkreditt Norden Utbytte. Verdipapirfondets plassering på indikatoren er basert på svingningene i dets kurs siste fem år. Store historiske svingninger betyr at verdien av din investering kan svinge mye også i fremtiden. Motsatt betyr lave historiske svingninger at risikoen er lavere. Laveste risiko-kategorisering (kategori 1) er ikke en risikofri investering.

Den enkelte andelseiers tap eller gevinst vil avhenge av tidspunktene for tegning (kjøp) eller innløsning (salg) av andeler. Landkreditt Norden Utbyttes svingninger siste fem år plasserer verdipapirfondet i kategori 5. Dette betyr at andelsverdien vil kunne svinge mye og fondet har høy risiko. Risikoindekoren tar ikke høyde for eksempelvis devaluering, politiske inngrep eller plutselige svingninger i aksjemarkedet.

Verdipapirfondet er et aksjefond som hovedsakelig begrenser sine investeringer til en spesifikk geografisk region. Verdipapirfondets plassering på skalaen er ikke fast, men kan endre seg med tiden.

Historiske kurssvingninger gir ikke nødvendigvis et pålitelig bilde av hvordan fondets risikoprofil vil bli i fremtiden. Fondet har valutarisiko ved omregning av porteføljens verdi i lokal valuta til norske kroner.

KOSTNADER

ENGANGSGEBYRER VED TEGNING OG INNLØSNING

Gebyr ved kjøp (tegningsgebyr)	Ingen
Gebyr ved salg (innløsningsgebyr)	Ingen

Tegningsgebyret er det som maksimalt kan trekkes fra tegningsbeløpet før kjøpet gjennomføres. Innløsningsgebyret er det som maksimalt kan trekkes fra innløsningsbeløpet før beløpet utbetales.

ÅRLIGE KOSTNADER (FOREGÅENDE ÅR)

Løpende kostnader	1,00 %
-------------------	--------

VARIABLE KOSTNADER

Resultatavhengig forvaltningshonorar	Ingen
--------------------------------------	-------

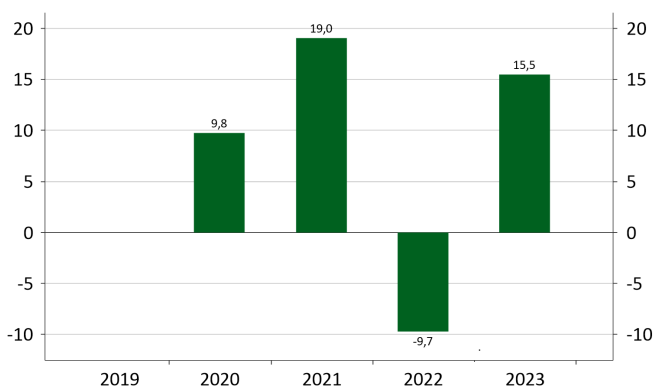
Fondet benytter svingprising for å dekke fondets transaksjonskostnader i forbindelse med kjøp og salg av andeler, les mer om svingprising i prospektet. Løpende kostnader som er belastet andelsklassen omfatter fast forvaltningshonorar samt eventuelle ekstraordinære kostnader som er nødvendige for å ivareta andelseiernes interesser.

Løpende kostnader er basert på foregående kalenderårs utgifter og presentsatsen kan endre seg fra år til år. Årlige kostnader betales til forvaltningsselskapet for å dekke kostnader til forvaltning, administrasjon og markedsføring av verdipapirfondet.

Løpende kostnader er trukket fra andelsverdien før beregning av andelsverdi. Alle kostnader reduserer verdipapirfondets potensielle avkastning. For mer informasjon om kostnader, se prislisen på Landkredittfondene.no.

HISTORISK AVKASTNING

Landkreditt Norden Utbytte I, prosent avkastning per kalenderår



Fondet ble opprettet 14.02.2019. Stolpene viser andelsklassens årlige avkastning etter at alle løpende kostnader er fratrukket. Avkastningen er beregnet i norske kroner og reinvestert utbytte er inkludert i beregningene.

Historisk avkastning er ingen garanti for framtidig avkastning. Framtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

PRAKTISK INFORMASJON

DEPOTMOTTAKER

Danske Bank.

YTTERLIGERE INFORMASJON

Mer informasjon, fullstendig prospekt, halvårs-, års- og markedsrapporter fra Landkreditt Forvaltning er tilgjengelig på norsk på Landkredittfondene.no, og kan også bestilles vederlagsfritt ved henvendelse til Landkreditt Forvaltning, Karl Johans gt. 45, 0123 Oslo, telefon 22 31 31 31, eller e-post: forvaltning@landkreditt.no. Informasjon om godtgjørelsesordningen i Landkreditt Forvaltning AS er tilgjengelig i fondets prospekt.

SKATT

Landkreditt Norden Utbytte er skattepliktig til Norge, men er fritatt for skatteplikt på gevinster og har ikke fradragrett for tap ved realisasjon av aksjer. Fondet er skattepliktig for 3 % av utbytter fra selskaper innenfor EØS-området. Utbytter mottatt fra selskaper utenfor EØS-området er skattepliktige.

Fondet kan utbetale utbytte som er skattepliktig for andelseier. Fondet er fritatt for formuesskatt. Din skatteplikt avhenger av det landet du er bosatt og/eller skattepliktig i. For ytterligere informasjon, ber vi deg kontakte ditt lokale skattekontor.

ANSVAR

Landkreditt Forvaltning AS kan bare holdes ansvarlig for opplysninger i nøkkelinformasjonen som er villedende, unøyaktig eller inkonsistent i forhold til opplysninger i prospektet.

TILSYN

Landkreditt Norden Utbytte er godkjent i Norge og reguleres av Finanstilsynet.

BEREGNING AV ANDELSVERDI

Andelsverdien beregnes daglig og publiseres bl.a. på vår hjemmeside og i ledende aviser.