

NØKKELINFORMASJON

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om verdipapirfondet Landkreditt Obligasjon. 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 Obligasjon andelsklasse I – rentefond NOK

ISIN: NO0013172858

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 Obligasjon er et aktivt forvaltet rentefond som investerer i obligasjoner og pengemarkedsinstrumenter utstedet i norske kroner. Utstederne av obligasjonene er primært stater, kommuner, fylkeskommuner, industri-selskaper, og finansinstitusjoner som har en kredittrisiko vurdert til investment grade, BBB-/Baa3 eller bedre.

Fondet har anledning til å investere inntil 20 % av porteføljen i ansvarlig kapital. Gjennomsnittlig rentebinding/durasjon i fondet kan variere mellom to og fire år. Obligasjonsrenten ligger normalt høyere enn den korte pengemarkedsrenten. I perioder med fallende renter vil fondet oppnå en kursstigning på obligasjonene og dermed en høyere totalavkastning enn renteavkastningen alene tilsier. Tilsvarende vil fondet i et marked med stigende renter oppleve kursfall på obligasjonene. Fondet er et UCITS fond, med mulighet til å investere i derivater.

REFERANSEINDEKS

Fondet har ikke referanseindeks.

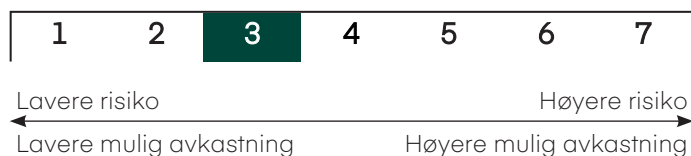
UTDELING

Fondets skattepliktige resultat blir utdelt til andelseierne ved årsskiftet i form av nye andeler. Andelsverdien (kursen) blir på samme tidspunkt nedjustert like mye som verdien av det skattepliktige resultatet pr. andel.

INVESTERINGSPERIODE

Dette verdipapirfondet passer for investorer med mer enn to 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 Obligasjon. Verdipapirfondets plassering på indikatoren er basert på svingningene i tilsvarende produkt og indeks. 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) og innløsning (salg) av andeler.

Landkreditt Obligasjons antatte svingninger siste fem år plasserer verdipapirfondet i kategori 3. Dette betyr at kjøp av andeler er forbundet med moderat risiko for kurs-svingninger. Landkreditt Obligasjon investerer i markedet for obligasjoner og pengemarkedsinstrumenter og fondet er utsatt for kreditt- og likviditetsrisiko.

Med kredittrisiko menes risiko for at en utsteder kan komme i en situasjon der de ikke kan innfri sine betalingsforpliktelser ved forfall. Med likviditetsrisiko menes risiko for manglende eller lav likviditet i et verdipapir som kan gjøre det vanskelig å verdivurdere porteføljen og å omsette verdipapirer til ønsket tidspunkt og kurs.

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.

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	0,15 %*
-------------------	---------

VARIABLE KOSTNADER

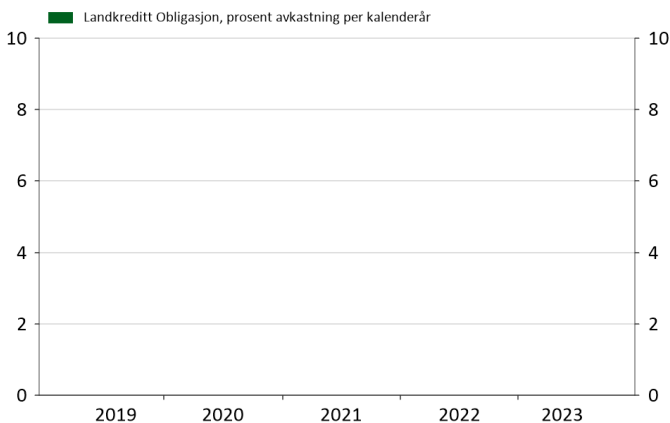
Resultatavhengig forvaltningshonorar	Ingen
--------------------------------------	-------

*Fondet ble opprettet 04.04.2024 og årlige kostnader vil fra dette tidspunkt være 0,15%

Fondet benytter svingprising for å dekke fondets transaksjonskostnader i forbindelse med kjøp og salg av andeler, les mer om svingprising i prospektet. Løpende kostnader omfatter fast forvaltningshonorar samt eventuelle ekstraordinære kostnader som er nødvendige for å ivareta andelseiernes interesser. Løpende kostnader er basert på foregående kalenderårs utgifter og prosent-satsen 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



Fondet ble opprettet 04.04.2024. Ettersom fondet ikke har eksistert i et helt kalenderår, finnes det ennå ikke tilstrekkelige historiske data for å kunne gi relevante opplysninger om historisk avkastning.

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 godtgjørelsdelingen i Landkreditt Forvaltning AS er tilgjengelig i fondets prospekt.

SKATT

Fondets netto inntekter, med unntak av urealiserte kursgevinster, beskattes med 22 %. Fondet betaler normalt ikke skatt, da hele det skattepliktige resultatet utdeles til andelseierne. Verdipapirfondet utdeler det skattepliktige resultatet til andelseierne som er registrert i fondets andelseierregister pr. 31. desember i form av nye andeler i fondet.

Kursen på andelen blir da nedjustert nøyaktig like mye som verdien av det skattepliktige resultatet pr. andel. 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 Obligasjon 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.