

NØKKELINFORMASJON

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 å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

Landkreditt Extra

Landkreditt Forvaltning AS

ISIN: NO0010662612

<https://www.landkredittbank.no/landkredittfondene/>

Ring telefon 22 31 31 31 for mer informasjon.

Landkreditt Forvaltning AS er en del av Landkredittkonsernet. Finanstilsynet fører tilsyn med Landkreditt Forvaltning AS og dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert per **27 januar 2025**.

Hva er dette produktet?

Type: Verdipapirfond

Løpetid: Verdipapirfondet har ingen forfallsdato eller løpetid.

Målsetning: Verdipapirfondet Landkreditt Extra har som målsetting å gi andelseierne best mulig avkastning på lang sikt for den risikoen fondet påtar seg. Landkreditt Extra investerer i rentebærende verdipapirer utstedt i norske kroner med inntil 12 måneders gjenværende rentebindingstid og inntil fem års gjenværende periode til endelig forfall. Fondets gjennomsnittlige rentefølsomhet vil være noe lavere enn 0,25 og fondets kreditturasjon (gjennomsnittlige løpetid) skal ikke overstige tre år. Landkreditt Extra investerer hovedsakelig i norske foretaksobligasjoner av ulik kredittkvalitet. Fondets forvaltere søker å oppnå høyest mulig risikojustert avkastning ved å velge utstedere som kan betjene sine forpliktelser gjennom kontantstrøm fra drift, samt ha fokus på risikospredning, både med hensyn til sektor- og utstedersponering. Fondsandelens verdi vil med denne typen investeringer (høyrenteobligasjoner) kunne forventes å ha en vesentlig høyere volatilitet (svingninger) enn tradisjonelle obligasjonsfond, samt en høyere forventet avkastning. Fondet kan investere i verdipapirer som har en kredittkarakter tilsvarende minimum B-. Plasseringer i obligasjoner eller andre rentebærende verdipapirer som etter investeringstidspunktet nedgraderes til lavere kredittkarakter enn tilsvarende B- og plasseringer i aksjer kan samlet utgjøre maksimalt 10 prosent av fondets forvaltningskapital. Alt annet likt, vil fondets løpende avkastning stige med stigende renter og falle med fallende renter, grunnet fokus på flytende rente obligasjoner. 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. Fondet har ikke referanseindeks, og er aktivt forvaltet. Landkreditt Extra er et UCITS-fond, og kjøp og salg av andeler i fondet kan skje alle bankdager. Fondet har ikke anledning til å benytte derivater.

Målgruppe: Dette verdipapirfondet kan passe for deg som vil spare langsiktig i minst 2 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.

Annet: Fondets depotmottaker er Danske Bank. Nærmere informasjon om fondet, herunder prospekt, investeringsstrategi, halvårsrapporter og siste andelsverdi kan skaffes kostnadsfritt på <https://www.landkredittbank.no/landkredittfondene/>

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 2 år. Den faktiske risikoen kan avvike vesentlig hvis du selger etter kortere tid.

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 middels-lav risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes markedsutviklingen som middels-lav. Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling, og du kan tape deler av eller hele din investering.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

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 produktet de siste 10 årene. I tilfeller der et produkt ikke har 10 års historikk, er det benyttet en relevant referanseindeks.

Scenarioene i tabellen er fremstillinger basert på produktets tidligere resultater og under bestemte forutsetninger. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt investeringsperiode: 2 år

Eksempel investering= NOK 100.000

Scenarioer

Hvis du selger etter 1 år Hvis du selger etter 2 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	48.990 NOK	82.550 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-51,0%	-9,1%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	83.960 NOK	88.310 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-16,0%	-6,0%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	105.470 NOK	110.990 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	5,5%	5,3%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	125.440 NOK	130.280 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	25,4%	14,1%

Beløpene som vises er fratrukket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrukket 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.

Det ugunstige scenarioet inntraff for en investering i perioden fra mars 2018 til april 2020.

Det moderate scenarioet inntraff i perioden fra april 2017 til april 2019.

Det gunstige scenarioet inntraff i perioden fra mars 2020 til mars 2022.

Hva om Landkreditt Forvaltning AS ikke kan betale meg tilbake?

Fondets eierandeler oppbevares ikke av forvaltningsselskapet. I tråd med lovkravene oppbevares fondet eierandeler hos en særskilt depotmottaker utpekt av forvaltningsselskapet. Dersom forvaltningsselskapet kommer under konkursforhandling vil forvaltningen av fondet overføres til et annet forvaltningsselskap. Det finnes ingen kompensasjonsordning eller garantiordning for fondssparing.

Hva er kostnadene?

Rådgiveren eller distributøren som selger deg dette produktet kan belaste deg flere kostnader enn de som fremkommer 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 eksemplet 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.

- 100 000 NOK investeres.

Kostnader over tid

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 2 år
Totale kostnader	690 NOK	1.550 NOK
Årlig kostnadseffekt (*)	0,7% hvert år	0,7% hvert år

(*) Den årlige kostnadseffekten illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Eksemplet viser at hvis du selger etter anbefalt investeringsperiode vil din beregnede gjennomsnittlige avkastning per år bli 6,1% før kostnader og 5,3% etter kostnader.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Det påløper ingen tegningskostnader ved investering i dette fondet.	0 NOK
Innløsningskostnader	Det påløper ingen kostnader ved innløsning av andeler i dette fondet.	0 NOK
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	0,60 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	600 NOK
Transaksjonskostnader	0,093 % 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.	93 NOK
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Dette verdipapirfondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.	0 NOK

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

Anbefalt investeringsperiode: 2 år

Produktet plasseres i selskapsobligasjoner og er egnet for langsiktig sparing. Du kan selge tidligere, men produktet passer ikke for investorer som planlegger å selge andelene innen 2 år. Du kan normalt kjøpe og selge andeler i produktet alle virkedager i Norge. 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: <https://www.landkredittbank.no/vilkar-og-sikkerhet/rettigheter-og-vilkar/> eller skrive til: forvaltning@landkreditt.no. Eventuelt kan du sende klage til Landkreditt Forvaltning AS, postboks 1824 Vika, 0123 Oslo.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om dette fondet finner du i fondsprospektet, som er tilgjengelig på vår hjemmeside: <https://www.landkredittbank.no/landkredittfondene/>. På våre hjemmesider finner du også dette nøkkelinformasjonsdokumentet, informasjon om eventuelle andre andelsklasser samt fondets årsrapport og halvårsrapport. Avkastning for de siste 10 årene og tidligere publiserte avkastningsscenarier er tilgjengelige her: <https://www.landkredittbank.no/historisk-avkastning-og-avkastningsscenarier/>.