

## 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 Obligasjon N Landkreditt Forvaltning AS

ISIN: NO0013172866

<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 Obligasjon har som målsetting å gi andelseierne best mulig avkastning på lang sikt for den risikoen fondet påtar seg. Landkreditt Obligasjon er et aktivt forvaltet rentefond som investerer i obligasjoner og pengemarkedsinstrumenter utstedt i norske kroner. Utstederne av obligasjonene er primært stater, kommuner, fylkeskommuner, industriselskaper, 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. 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 Obligasjon er et UCITS-fond, og kjøp og salg av andeler i fondet kan skje alle bankdager. Fondet har mulighet 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.**

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 2 av 7, som innebærer en lav risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes markedsutviklingen som lav. Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling, og du kan tape deler av eller hele din investering.

Risikoindikatoren angir det samlede risikonivået for dette

## 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. |                    |                    |
|-----------------|--|--------------------|--------------------|
| <b>Stress</b>   | <b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b>   | <b>84.020 NOK</b>  | <b>91.220 NOK</b>  |
|                 | Gjennomsnittlig avkastning hvert år  | -16,0%             | -4,5%              |
| <b>Ugunstig</b> | <b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b>   | <b>92.580 NOK</b>  | <b>92.850 NOK</b>  |
|                 | Gjennomsnittlig avkastning hvert år  | -7,4%              | -3,6%              |
| <b>Moderat</b>  | <b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b>   | <b>102.460 NOK</b> | <b>104.110 NOK</b> |
|                 | Gjennomsnittlig avkastning hvert år  | 2,5%               | 2,0%               |
| <b>Gunstig</b>  | <b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b>   | <b>109.390 NOK</b> | <b>111.980 NOK</b> |
|                 | Gjennomsnittlig avkastning hvert år  | 9,4%               | 5,8%               |

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 oktober 2020 til november 2022.

Det moderate scenarioet inntraff i perioden fra februar 2015 til februar 2017.

Det gunstige scenarioet inntraff i perioden fra august 2022 til august 2024.

### 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 |
|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Totale kostnader</b>         | <b>240 NOK</b>              | <b>500 NOK</b>              |
| <b>Årlig kostnadseffekt (*)</b> | 0,2% hvert år               | 0,2% 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 2,3% før kostnader og 2,0% 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                       |
| <b>Løpende kostnader som belastes hvert år</b>                               |   |                             |
| Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader      | 0,20 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.   | 200 NOK                     |
| Transaksjonskostnader  | 0,038 % 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. | 38 NOK                      |
| <b>Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter</b> |   |                             |
| 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 obligasjoner 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](mailto: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/>.