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 for å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

Storebrand Ekstra Offensiv

Andelsklasse: P

Investeringsprofilen forvaltes av Storebrand Livsforsikring AS, et datterselskap av Storebrand ASA, begge registrert i Norge. Finanstilsynet fører tilsyn med både Storebrand Livsforsikring AS og dette nøkkelinformasjonsdokumentet. For mer informasjon, besøk www.storebrand.no, eller kontakt kundeservice på + 47 915 08880

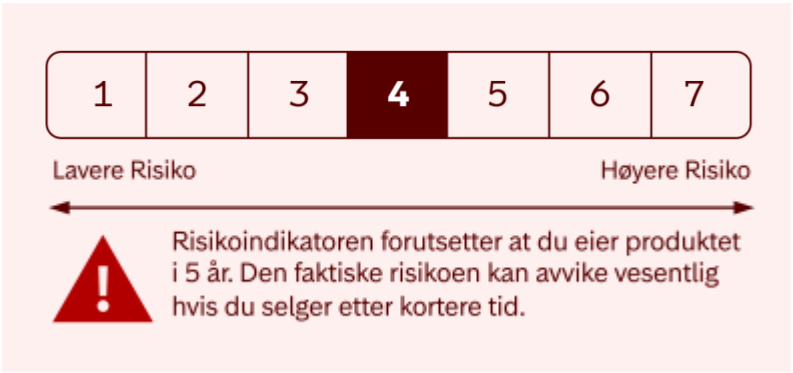
Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert 01.10.2024

Hva er dette produktet?

Type	Investeringsprofil
Løpetid	Investeringsprofilen har ubegrenset varighet. Storebrand Livsforsikring AS har rett til å avvikle profilen og innløse andelene.
Mål	Investeringsprofilens mål er å gi best mulig avkastning over tid i forhold til risiko, og bidra til økt kjøpekraft for våre kunder når de når pensjonsalder. Storebrand Ekstra Offensiv passer til en lang sparehorisont.
Investeringer	Storebrand Ekstra Offensiv er en aktivt forvaltet investeringsprofil som investerer i norske og utenlandske aksjer, herunder også fremvoksende økonomier, samt eiendom, private equity og infrastruktur. Investeringsprofilen har som utgangspunkt en aksjeandel på ca. 90 % og ca. 10 % av investeringene plassert i eiendom, private equity og infrastruktur. Disse investeringene gjøres i verdipapirfond og porteføljer forvaltet av Storebrand Asset Management. Den faktiske allokeringen mellom aktivaklassene innenfor rammene satt av Storebrand Livsforsikring AS påvirkes av markedsbevegelser og kapitalflyt i investeringsprofilen.
Bærekraftige investeringer	Storebrand stiller krav til selskapene vi investerer i og benytter vår posisjon som eiere til å påvirke selskapene til nødvendig omstilling. Vi utelukker selskaper som bryter med internasjonale normer og konvensjoner, samt kullselskaper og selskaper involvert i lobbyvirksomhet mot klima. Storebrand Ekstra Offensiv er kategorisert under artikkel 8 i EUs Offentliggjøringsforordning (SFDR).
Referanseindeks	Sammensatt referanseindeks som gjenspeiler investeringsprofilens innhold.
Innløsning og handel	Daglig handel og innløsning.
Utbytte	Reinvesteres i investeringsprofilen.
Valutasikring	Investeringsprofilens globale aksjeinvesteringer er valutasikret med en sikringsgrad på omtrent 75%.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Risikoindikatoren angir det samlede risikonivået for denne investeringsprofilen 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 4 av 7, som innebærer en medium risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes markedsutviklingen som medium.

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 Storebrand Ekstra Offensiv de siste ti årene. Scenarioene i tabellen er fremstillinger basert på investeringsprofilens tidligere resultater og under bestemte antakelser. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode: 5 år
Eksempel på investering: 100 000 kr.

Scenarioer		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Minimum	**Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet.**		
Stress	**Hva du kan få tilbake etter kostander** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	**21 457 kr.** -78,54 %	**51 861 kr.** -12,31 %
Ugunstig	**Hva du kan få tilbake etter kostander** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	**88 488 kr.** -11,51 %	**113 050 kr.** 2,48 %
Moderat	**Hva du kan få tilbake etter kostander** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	**110 725 kr.** 10,72 %	**152 117 kr.** 8,75 %
Gunstig	**Hva du kan få tilbake etter kostander** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	**145 955 kr.** 45,95 %	**182 981 kr.** 12,84 %

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.
Ugunstig scenario: dette scenarioet inntraff for en investering mellom 03.2015 – 03.2020
Moderat scenario: dette scenarioet inntraff for en investering mellom 07.2017 – 07.2022
Gunstig scenario: dette scenarioet inntraff for en investering mellom 10.2016 – 10.2021

Hva om Storebrand Livsforsikring AS ikke kan betale meg tilbake?

Storebrand Livsforsikring AS er eier av andelene i underliggende investeringer. Du har en fordring på Storebrand Livsforsikring AS tilsvarende avtalens saldo til enhver tid. Investeringsprofilens eiendeler oppbevares ikke av Storebrand Livsforsikring AS. I tråd med lovkravene oppbevares investeringsprofilens eiendeler hos en særskilt depotmottaker utpekt av Storebrand Asset Management. Dersom forvaltningsselskapet kommer under konkursforhandling vil forvaltningen av investeringsprofilen overføres til et annet forvaltningsselskap.

Hva er kostnadene?

Rådgiveren eller distributøren som selger deg dette produktet kan belaste deg flere kostander 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.

Kostander 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 investeringsprofilen 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 av investeringsprofilen presterer i tråd med det moderate scenarioet.
- 100 000 kr. investeres.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Samlede kostnader	1 200 kr.	9 247 kr.
Virkningen av årlige kostnader (*)	1,2 %	1,52 %

(*) 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 9,95 % før kostnader og 8,75 % etter kostander.

Kostandssammensetning (beløpet i kroner er basert på en investering på 100 000 kr.)

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnad	Det påløper ingen tegningskostnader ved investering i denne investeringsprofilen.	0 kr.
Innløsningskostnad	Det påløper ingen innløsningskostnad ved innløsning av andeler i denne investeringsprofilen.	0 kr.
Løpende kostnader som belastet hvert år		**Hvis du innløser etter 1 år**
Forvaltningsgodtgjørelse og andre administrasjons- eller driftskostnader	1.20% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i investeringsprofilen i løpet av det siste året.	1 200 kr.
Transaksjonskostnader		0 kr.
Særskilte kostnader som belastes under bestemte omstendigheter		**Hvis du innløser etter 1 år**
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Denne investeringsprofilen har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.	0 kr.

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

Anbefalt eieperiode: 5 år

Investeringsprofilen har ingen krav til minimum investeringsperiode, men er egnet for en lang investeringshorisont. Du kan selge tidligere, men produktet passer ikke for investorer som planlegger å selge andelene innen 5 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 og gitt råd. Klage til Storebrand Livsforsikring AS kan sendes til Storebrand ASA, Postboks 500, 1327 Lysaker eller gjennom våre nettsider på https://www.storebrand.no/infosider/kontakt-oss/privat/klage-eller-reklamasjon

Annen relevant informasjon

Storebrand Ekstra Offensiv ble opprettet i 2012. Daglig beregnet kurs og historisk avkastning finnes på pensjonsprofilens fondsark på Storebrands nettsider: www.storebrand.no/privat/pensjonsprofiler