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

SKAGEN Select 15
ISIN: NO0010786403

Fondet forvaltes av Storebrand Asset Management AS, et datterselskap av Storebrand ASA, begge registrert i Norge. Finanstilsynet fører tilsyn med både Storebrand Asset Management AS og dette nøkkelinformasjonsdokumentet. For mer informasjon, besøk www.skagenfondene.no, eller kontakt kundeservice på +47 51 80 39 00.

Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert 2026-02-01

Hva er dette produktet?

Type	Verdipapirfond (UCITS)
Løpetid	Fondet har ingen forfallsdato eller løpetid. Fondsselskapet har rett til å avvikle fondet og innløse andelene, se informasjon i prospektet.
Mål	SKAGEN Select 15 er et aktivt forvaltet kombinasjonsfond. Fondets målsetting er å gi andelseierne best mulig langsiktig avkastning for den risikoen fondet tar, gjennom en portefølje av andeler i aksje- og rentefond forvaltet av Storebrand Asset Management AS (andelsklasse A) og andre forvaltere. Eksponering mot aksje- og rentemarkedet varierer i tråd med forvalters markedssyn. Den globale renteeksponeringen er valutasikret, og aksjeeksponeringen kan også valutasikres i henhold til markedssyn. Fondet kan også investere i andre omsettelige verdipapirer. Fondet plasserer normalt 0-30 prosent av midlene i aksjefond og 70-100 prosent i rentefond og bankinnskudd. Resultatene i de underliggende verdipapirfondene skapes over tid, og det gjør også fondets avkastning. Informasjon om de enkelte underfond finnes på www.skagenfondene.no Forvaltningsselskapet vurderer bærekraftsrisikoer i sin investeringsprosess. Produktet er derfor kategorisert som Artikkel 6 i tråd med forordning (EU) 2019/2088 (SFDR). For mer informasjon, vennligst se vedlegg til fondets prospekt eller relevant informasjon på: www.skagenfondene.no/barekraft/barekraftige-investeringer/barekraft-i-fondene Utdeling, utbytte som fondet mottar fra de underliggende fondene og eventuell rabatt oppnådd i underfondene, reinvesteres automatisk i fondet. Derivater kan benyttes for rimeligere eller mer effektiv forvaltning, og fondet har mulighet til å valutasikre fondets investeringer. Basisvalutaen er norske kroner (NOK). Tegning og innløsning av andeler kan gjennomføres alle norske bankdager, med noen unntak.
Referanseindeks	Fondets referanseindeks er en sammensatt indeks bestående av 15 % aksjeindekser og 85 % renteindekser: 9 % MSCI All Country World Index, 3 % VINX Benchmark Cap Net, 3 % MSCI Emerging Markets Index, 34 % NORM123D3, 17 % NOLIQSTD, 34 % BB Global Agg Corp 1-10 OECD Hedged to NOK. Referanseindeksen kan benyttes som et referansepunkt for å sammenligne avkastningen i fondet. Indeksen kan også være en kilde for valg av fondets investeringer, men fondets sammensetning kan avvike betydelig fra indeksen.
Målgruppe	Fondet kan passe for deg som vil spare i minst 3 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.
Depotmottaker	Fondets depotmottaker er J.P. Morgan SE - Oslo Branch.
Annet	Mer informasjon, herunder NAV, prospekter, alminnelige forretningsvilkår, årsrapporter og markedsrapporter er tilgjengelig på: www.skagenfondene.no. Du kan be om å få tilsendt dokumentene vederlagsfritt.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Riskindikator



Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 3 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 2 av 7, som innebærer en lav risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes markedsutviklingen som lav.

Eksempler på risikoer som ikke nødvendigvis fanges opp av risikoindikatoren: hendelsesrisiko, likviditetsrisiko, operasjonell risiko, motpartsrisiko, derivatrisiko og valutarisiko. Dersom fondet investerer i verdipapirer i en annen valuta enn fondets basisvaluta påvirkes verdien av endringer i vekslingskursen. I tillegg kan verdien av din utbetaling påvirkes hvis din lokale valuta er en annen enn fondets valuta.
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 fondet/referanseindeksen de siste 10 årene. Scenarioene i tabellen er fremstillinger basert på fondets tidligere resultater og under bestemte antakelser. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt investeringsperiode: 3 år

Eksempel på investering: NOK 100 000

Scenarioer		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 3 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**	**NOK 92 300**	**NOK 92 700**
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-7,7 %	-2,5 %
Ugunstig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	**NOK 95 500**	**NOK 101 600**
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-4,5 %	0,5 %
Moderat	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	**NOK 104 400**	**NOK 109 400**
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	4,4 %	3,0 %
Gunstig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	**NOK 109 900**	**NOK 122 700**
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	9,9 %	7,1 %

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.
Ugunstig scenario: dette scenarioet inntraff for en investering mellom 2017.03-2020.03
Moderat scenario: dette scenarioet inntraff for en investering mellom 2018.02-2021.02
Gunstig scenario: dette scenarioet inntraff for en investering mellom 2022.10-2025.10

Hva om Storebrand Asset Management AS ikke kan betale meg tilbake?

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

Hva er kostnadene?

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

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 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 at verdipapirfondet presterer i tråd med det moderate scenarioet.
- NOK 100 000 investeres.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 3 år
Samlede kostnader	NOK 620	NOK 1 970
Årlig kostnadseffekt (*)	0,6 %	0,6 %

(*) 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 3,6 % før kostnader og 3,0 % etter kostnader. Dersom du kjøper verdipapirfondet gjennom en distributør eller ekstern rådgiver, kan vi betale deler av forvaltningsgodtgjørelsen du betaler til oss videre til distributøren eller rådgiveren, som vederlag for tjenestene som ytes i forbindelse med salget. Du skal få informasjon om beløpet.

Kostnadssammensetning (beløpet i NOK er basert på en investering på NOK 100 000)

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ingen tegningsavgift, men personen som selger produktet til deg kan.	NOK 0
Innløsningskostnader	Vi krever ikke innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet til deg kan.	NOK 0
Løpende kostnader som belastes hvert år		**Hvis du innløser etter 1 år**
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,52 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året. Dersom fondet/andelsklassen er lansert i løpet av året, baserer utregningen seg på forventet omkostning.	NOK 520
Transaksjonskostnader	0,03 % 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.	NOK 30
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		**Hvis du innløser etter 1 år**
Resultatavhengig forvaltningsgodtgjørelse	Det kan belastes variabelt forvaltningshonorar i underfondene. Gjennomsnittlig årlig resultatavhengig forvaltningsgodtgjørelse siste 5 år: 0,06 %	NOK 62

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

Anbefalt investeringsperiode: 3 år

Fondet har ingen krav til minimum investeringsperiode. Du kan selge tidligere, men produktet passer ikke for investorer som planlegger å selge andelene innen 3 år. Tegning og innløsning av fondsandeler kan normalt gjøres alle virkedager i Norge, men unntak kan forekomme.
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 www.storebrand.no/infosider/kontakt-oss/privat/klage-eller-reklamasjon.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om dette fondet finner du i fondsprospektet, som er tilgjengelig på www.skagenfondene.no. På hjemmesiden finner du også dette nøkkelinformasjonsdokumentet, samt fondets årsrapport og halvårsrapport.

Avkastning for de siste 1-10 årene er tilgjengelig her:
https://fund-performance.fundlist.com/nb/skagen/past?id=NO0010786403&currency=NOK

Tidligere publiserte avkastningsscenarioer er tilgjengelig her:
https://fund-performance.fundlist.com/nb/skagen/scenarios?id=NO0010786403&currency=NOK