

# Öhman Fonder

## Nøkkelinformasjon for investorer

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette verdipapirfondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå fondets egenskaper og risikoen ved å investere i fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen slik at du kan ta en velfundert beslutning om du vil tegne andeler i fondet.

### Öhman Företagsobligationsfond A

ISIN: SE0001095506

Dette fondet forvaltes av E. Öhman J:or Fonder AB (Öhman Fonder), organisasjonsnummer 556050-3020. Öhman Fonder er en del av Öhmangruppen.

#### Mål og investeringsprofil

Öhman Företagsobligationsfond er et rentefond med målsetning om å gi investorer attraktiv risikojustert avkastning fra markedet for foretaksobligasjoner med høy kredittverdighet.

Fondet er et aktivt forvaltet rentefond som investerer i foretaksobligasjoner. Fondet investerer hovedsakelig i obligasjoner utstedt av nordiske foretak med høy kredittverdighet. Forvalteren tar egne investeringsbeslutninger uten hensyn til hvilke selskap som inngår i fondets indeks.

Fondet investerer ikke i selskaper eller utstedere som tjener penger på forretningsvirksomhet som fondselskapet bedømmer som uetisk. Dette fondet har utvidede etiske kriterier. For fondets bærekraftprofil, se fondets informasjonsbrosjyre.

Fondets strategi er å investere i attraktivt vurderte obligasjoner med høy kredittkvalitet utstedt av foretak med en sterk balanse. Fondets forvaltere går ut fra en overgripende makroøkonomisk analyse, deretter søker forvalteren investeringsstemaer som begunstigtes av rådende trender. Det neste steget er

kredittanalysen som gir utslag både vedrørende hvilke bransjer og foretak som er aktuelle, og den vil til slutt bestemme valget av enkelte foretaksobligasjoner. Fondets gjennomsnittlige gjenstående rentebindingstid er vanligvis 2–4 år. All valutarisiko sikres tilbake til svenske kroner, som er fondets basisvaluta.

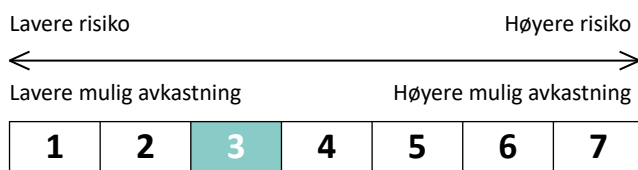
Fondet investerer hovedsakelig i selskapsobligasjoner, og derivater kan brukes som et komplement. Derivatinstrumenter brukes for å nå investeringsmålene og forenkle forvaltningen av fondet.

Denne andelsklassen gir ikke noe utbytte, alle inntekter reinvesteres.

Kjøp og salg av fondsandeler kan vanligvis skje alle bankdager via våre svenske forhandlere.

Anbefaling: Dette fondet kan være upassende for investorer som planlegger å ta ut pengene sine innen tre til fem år.

#### Risiko- og avkastningsprofil



Risiko- og avkastningsindikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved en investering i fondet. Indikatoren er basert på hvordan fondets verdi har forandret seg de siste fem årene.

Fondet er plassert risikokategori 3, som betyr #srri\_text\_3 for både opp- og nedgang i andelsverdien. Kategori 1 innebærer ikke at fondet er uten risiko. Fondet kan med tiden flyttes både til høyre og til venstre på skalaen. Årsaken til det er at indikatoren bygger på historiske data som ikke er en garanti for fremtidig risiko/avkastning.

Indikatoren gjenspeiler de viktigste risikoene i fondet, som beskrives i fondets informasjonsbrosjyre. Indikatoren beskriver likevel ikke alltid følgende:

Motpartsrisiko – risikoen knyttet til at en motpart innstiller sine betalinger eller ikke overholder sine forpliktelser på andre måter, for eksempel dersom fondet har mottatt sikkerheter for å besitte derivater eller for utlåning av verdipapirer.

Operativ risiko – risikoen for tap på grunn av ikke formålstjenlige eller mislykkede prosesser, menneskelige feil, feilaktige systemer eller eksterne hendelser.

Likviditetsrisiko - Innebærer en risiko for at fondets eiendeler (obligasjoner) er vanskelig å selge ved et gitt tidspunkt ettersom prisen på obligasjonen(e) ikke anses som fordelaktig eller at det er vanskelig å verdsette den (de). Markedet for foretaksobligasjoner er mindre gjennomsiktig og prissettingen vurderes ofte ut i fra tilbud og etterspørsel der det i enkelte situasjoner kan oppstå større tilbud enn etterspørsel. Foretaksobligasjoner kan i slike situasjoner være vanskelig å omsette og derfor kan fondets eiendeler være vanskelig å verdsette. Fondet har derfor en høyere likviditetsrisiko noe som i ytterste konsekvens kan innebære at innløsning av fondsandeler ikke kan skje umiddelbart.

Informasjonsrisiko – risikoen for at fondet har en høyere risiko enn det som indikeres av fem års historisk statistikk for risiko- og avkastningsprofilen (SRRI).

Giring – fondet kan bruke derivater som ledd i sin investeringsstrategi med det formål å skape giring / for å øke avkastning. Under ellers like forhold kan økt giring øke fondets eksponering mot motpartsrisiko, likviditetsrisiko og andre risikofaktorer som ikke nødvendigvis inngår i risikoindeksatoren i sin helhet.

## Kostnader

Engangsgebyrer ved tegning og innløsning

Gebyr ved tegning	Ingen
Gebyr ved innløsning	Ingen

Dette er maksgebyrer som kan trekkes før tegningsbeløpet investeres eller innløsningsbeløpet utbetales

Kostnader som årlig belastes fondet

Årlige kostnader	1,02 %
------------------	--------

Kostnader som kan belastes fondet under spesielle forhold

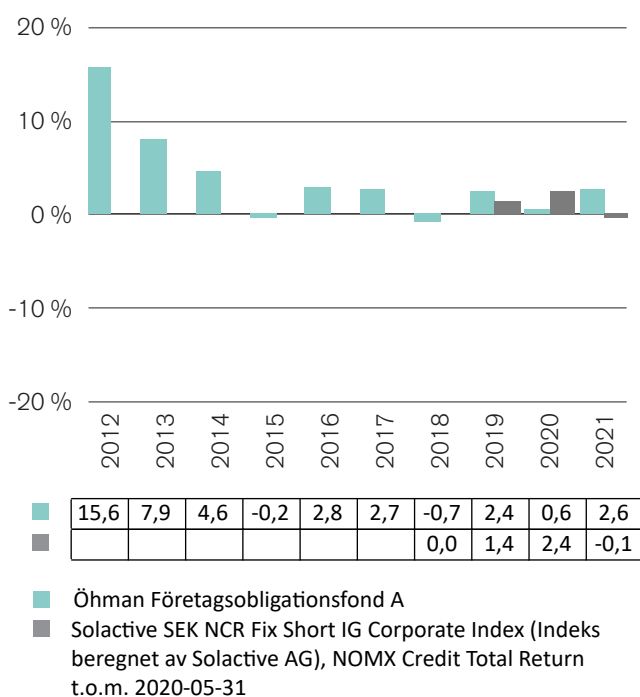
Resultatavhengig godtgjørelse	Ingen
-------------------------------	-------

Med tegnings-/innløsningsgebyr menes maksimalt gebyr. Informasjon om gjeldende gebyr kan du få fra distributøren din.

Årlige kostnader er basert på utgiftene siste år, dvs. kalenderåret 2021. Gebyret kan variere fra år til år.

Gebyrene dekker betaling av fondets driftskostnader, inklusive markedsføring, analyse og distribusjon, og reduserer fondets avkastning. Du finner mer informasjon om fondet i den fullstendige informasjonsbrosjyren for fondet, som kan bestilles gratis via kundeservice eller lastes ned på nettsiden vår.

## Historisk avkastning



Fondets resultat (avkastning) beregnes etter fradrag av årsgebyret. Det tas ikke hensyn til eventuelle innskudds- og uttaksgebyrer.

Verdien for samtlige år beregnes i svenske kroner. Legg merke til at fondets historiske avkastning ikke er noen garanti for fremtidig avkastning. Fondsandeler kan både øke og minske i verdi, og det er ikke sikkert du får tilbake all den investerte kapitalen. Fondet startet i 2003.

## Praktiske opplysninger

Du finner mer informasjon om fondet i prospektet, vedtektene (tilgjengelige på svensk) og i årsrapporten og halvårsrapportene (tilgjengelige på svensk). Disse kan lastes ned på nettsiden vår, [www.ohman.se/fonder](http://www.ohman.se/fonder), eller bestilles via kundeservice, begge deler gratis.

Informasjon om fondsselskapet godtgjørelsespolitikk finns på [www.ohman.se](http://www.ohman.se). En gratis papirkopi av informasjon kan også fås ved henvendelse till oss.

**Depotbank:** Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) med hovedkontor i Stockholm.

Dette fondet er registrert i Sverige og regulert av Finansinspektionen. Öhman Fonder er registrert i Sverige og under tilsyn av Finansinspektionen.

Denne nøkkelinformasjonen for investorer er oppdatert per 2022-05-23.

**Nettside:** [www.ohman.se/fonder](http://www.ohman.se/fonder)

**Telefonnummer til kundeservice:** +46 8 407 59 20 (hverdager mellom 09.00 og 17.00)

Andelsverdien beregnes normalt hver bankdag og publiseres på nettsiden vår.

Skatt: Den gjeldende skattelovgivningen i landet der fondet er godkjent, kan ha innvirkning på din personlige skattesituasjon. Öhman Fonder kan kun holdes ansvarlig for opplysninger i dette dokumentet som er villedende, unøyaktige eller inkonsistente i forhold til relevante opplysninger i prospektet.