

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

Produkt Öhman Global A
Öhman J:or Fonder AB (Öhman Fonder)
ISIN: SE0000533945
Ring telefon +468-407 58 00 eller besøk for mer informasjon. Finansinspektionen ører tilsyn me Öhman Fonder og dette nøkkelinformasjonsdokumentet.
Dette PRIIP-produktet er autorisert i Sverige og administreres av Öhman Fonder. Öhman Fonder er en del av Öhman Group og autorisert i Sverige og regulert av svenske Finansinspektionen.
Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert per 2023-08-07.

Hva er dette produktet? **Type**
Verdipapirfond

Løpetid
Fondet har ingen forfallsdato. Fondsselskapet har rett til å avvikle fondet og løse inn andelene, se informasjon i informasjonsbrosjyren.

Målsetning
Öhman Global er et aksjefond med målsetning om å overgå utviklingen på de globale aksjemarkedene på lang sikt, og med god risikospredning. Fondet forvaltes aktivt og bærekraftig og foretar sine plasseringer i et antall globale selskaper fordelt på ulike land og bransjer. Fondet har spesifikke og uttalte kriterier for investering i selskaper basert på miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring (ESG) som best tilsvarer fondsselskapets høye kraft til et bærekraftig foretak. Fondet fremmer miljømessige og sosiale egenskaper iht. artikkel 8 i EU-forordningen om offentliggjøring i finanssektoren.

Fondets referanseindeks er MSCI AC World Total Return Net*. Fondets avkastning bestemmes av hvordan aksjene som fondet investerer i, øker eller synker i verdi i løpet av investeringsperioden. Denne andelsklassen deler ikke ut utbytte, alle inntekter reinvesteres. Kjøp og salg av fondsandeler kan vanligvis skje alle bankdager via våre svenske forhandlere.

Målgruppe
Dette fondet kan være egnet for sparere som planlegger å beholde investeringen i minst 5 år, og som er innforstått med at at pengene som investeres i fondet, både kan øke og synke i verdi og at det ikke er sikkert at all innskutt kapital kan fås tilbake. Plassering i dette verdipapirfondet krever ingen spesielle forkunnskaper eller erfaring fra verdipapirfond eller finansmarkeder.

Depotmottaker: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) med forretningskontor i Stockholm.
Årsrapport, halvårsrapport, prospekt, siste andelsverdi og annen praktisk informasjon kan skaffes kostnadsfritt på www.ohman.se/fonder/fondlista/

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Sammendragsrisikoindikatoren gir veiledning om risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil synke i verdi på grunn av markedsutviklingen. Vi har klassifisert produktet som 4 av 7, dvs. en middels risikoklasse. Dette betyr at fondets risiko for opp- og nedturer i andelsverdien er på et gjennomsnittlig nivå. Eksempler på risiko og andre faktorer som ikke nødvendigvis fanges opp av risikoindikatoren er operasjonell risiko, motpartsrisiko, gearingsrisiko og informasjonsrisiko i form av at avkastningshistorikk ikke fanger opp fondets fulle risiko. Dette produktet inneholder ingen beskyttelse mot fremtidig markedsytelse. Du kan derfor miste hele eller deler av investeringen din.

forts.
Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Resultatscenarioer

Anbefalt investeringsperiode: 5 år. Eksempel investering: 100 000 SEK.
Hva du kan få tilbake etter fradrag for utgifter.

Hva du får fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsytelse. Den fremtidige markedsutviklingen er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig. De ugunstige, moderate og gunstige scenarioet viser den dårligste, gjennomsnittlige og beste ytelsen til produktet eller relevant indeks de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg ganske annerledes i fremtiden.

| Scenarioer | Hvis du innløser etter 1 år | Hvis du innløser etter 5 år (Anbefalt investeringsperiode) |
|-----------------|--|---|
| <i>Minimum</i> | Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet. | |
| <i>Stress</i> | 35 540 SEK (-64.6% Gjennomsnittlig avkastning per år) | 37 710 SEK (-18% Gjennomsnittlig avkastning per år) |
| <i>Ugunstig</i> | 90 020 SEK (-9.81% Gjennomsnittlig avkastning per år) | 104 047 SEK (0.93% Gjennomsnittlig avkastning per år) |
| <i>Moderat</i> | 114 143 SEK (14.3% Gjennomsnittlig avkastning per år) | 193 932 SEK (14.08% Gjennomsnittlig avkastning per år) |
| <i>Gunstig</i> | 142 425 SEK (42.47% Gjennomsnittlig avkastning per år) | 231 311 SEK (18.24% Gjennomsnittlig avkastning per år) |

Beløpene inkluderer alle kostnadene til selve produktet, men muligens ikke alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Stressscenariot viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Ugunstig scenario: Dette scenario oppstod for en investering mellom desember 2021 - mai 2023. Moderat scenario: Dette scenario oppstod for en investering mellom september 2015 - september 2020. Gunstig scenario: Dette scenario oppstod for en investering mellom august 2013 - august 2018.

Hva om Öhman Fonder ikke kan betale meg tilbake?

Fondets aktiva oppbevares etter lov ikke av fondsselskapet. I stedet skal hvert fond ha en egen depotmottaker som tar seg av oppbevaringen av fondets midler. I tilfelle fondsselskapet skulle gå konkurs, vil forvaltningen av fondet bli overtatt av depotmottakeren. Det finnes ingen annen kompensasjons- eller garantiordning for investorene i fondet.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd eller selger produktet, kan belaste deg for andre kostnader. I så fall må vedkommende informere deg om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din. Dersom fondet inngår som en del av et annet produkt, f.eks. fondsforsikring, kan det være andre kostnader for det produktet.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som er tatt fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Beløpet avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet og hvordan verdiutviklingen for produktet ditt blir. Beløpene som vises her, er basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

I eksempelet har vi forutsatt:

Det første året får du tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For 5 år har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenariet. SEK 100 000 er investert.

| Kostnader | Hvis du innløser etter 1 år | Hvis du innløser etter 5 år (Anbefalt investeringsperiode) |
|-------------------------------|-----------------------------|---|
| <i>Totale kostnader</i> | 1 400 SEK | 12 215 SEK |
| <i>Årlig kostnadseffekt**</i> | 1.4 % | 2.32 % hver år |

** Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i løpet av holdeperioden. For eksempel viser den at hvis du løser inn i den anbefalte oppbevaringsperioden, er gjennomsnittlig avkastning per år beregnet til å være 15.48 % før utgifter og 14.08 % etter utgifter. Som kompensasjon for sine tjenester kan personen som selger produktet til deg motta en del av kostnadene du betaler til oss. Du vil få informasjon om beløpet.

forts.
Hva er
kostnadene?

Kostnadssammensetning (beløpene i kroner er basert på en investering på SEK 100 000)

| <i>Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler</i> | | Hvis du innløser etter 1 år |
|--|---|-----------------------------|
| <i>Tegningskostnader</i> | Vi tar ingen tegnings-kostnad ved investering i dette fondet, men personen som selger produktet til deg kan. | 0 SEK |
| <i>Innløsningskostnader</i> | Vi krever ikke innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet til deg kan. | 0 SEK |
| <i>Løpende kostnader som belastes hvert år</i> | | Hvis du innløser etter 1 år |
| <i>Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader</i> | 1.29 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året. | 1 290 SEK |
| <i>Transaksjonskostnader</i> | 0.11 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger. | 110 SEK |
| <i>Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter</i> | | Hvis du innløser etter 1 år |
| <i>Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse</i> | Dette verdipapirfondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse. | Ikke aktuelt |

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

Anbefalt oppbevaringsperiode: 5 år. Fondet har ingen krav om minimumsbeholdning, men fordi det investerer i rentepapirer, er det egnet for en middels til lang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å spare i fondet i minst 5 år. Du har normalt mulighet til å selge dine fondsandeler hver bankdag uten ekstra kostnad.

Hvordan kan jeg klage?

Dersom du ønsker å klage på dette produktet, kan du henvende deg til den som har solgt deg produktet eller gitt råd. Du kan også henvende deg direkte til fondsselskapet www.ohman.se/legalt/ohmanfonder/klagomal/ eller skrive til klagomal@ohman.se alternativt Öhman J:or Fonder AB, Box 7837, 103 98 Stockholm

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om fondet finnes i fondets informasjonsbrosjyre, som er tilgjengelig på fondsselskapets hjemmeside (www.ohman.se) sammen med bl.a. gjeldende versjon av dette faktaarket, fondets årsmelding og halvårsrapport samt informasjon om kostnader for tidligere perioder.

Tidligere resultat: Avkastning for de siste 10 årene kan du finne her: www.ohman.se/fonder/fond/ohman-foretagsobligationsfond/#dokument.

Historiske resultatscenarioer: Tidligere publiserte resultatscenarioer kan du finne her: www.ohman.se/fonder/fond/ohman-foretagsobligationsfond/#dokument

Disclaimer

*Source: MSCI. The MSCI information may only be used for your internal use, may not be reproduced or disseminated in any form and may not be used as a basis for or a component of any financial instruments or products or indices. None of the MSCI information is intended to constitute investment advice or a recommendation to make (or refrain from making) any kind of investment decision and may not be relied on as such. Historical data and analysis should not be taken as an indication or guarantee of any future performance analysis, forecast or prediction. The MSCI information is provided on an "as is" basis and the user of this information assumes the entire risk of any use made of this information. MSCI, each of its affiliates and each other person involved in or related to compiling, computing or or creating any MSCI information (collectively, the "MSCI Parties") expressly disclaims all warranties (including, without limitation, any warranties of originality, accuracy, completeness, timeliness, non-infringement, merchantability and fitness for a particular purpose) with respect to this information. Without limiting any of the foregoing, in no event shall any MSCI Party have any liability for any direct, indirect, special, incidental, punitive, consequential (including, without limitation, lost profits) or any other damages. (www.msci.com)