

Dokument med basisinformasjon

Formål

Dette dokumentet med basisinformasjon inneholder den viktigste informasjonen om dette investeringsproduktet. Det er ikke snakk om markedsføringsmateriell. Denne informasjonen er lovpålagt. Den vil hjelpe deg til å forstå produkttypen, produktrisikoene, produktkostnadene samt potensiell fortjeneste og potensielt tap. Den gjør det også mulig å sammenligne produktet med andre produkter.

Produkt

Storm Fund II - Storm Bond Fund ICL (NOK)

Et underfond av „Storm Fund II“.

Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A.

LU2058024360

<https://www.hal-privatbank.com>

For mer informasjon, ring +352 451314 500.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for tilsynet med Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A. ansvarlig for dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Denne PRIIP er autorisert i Luxembourg.

11.08.2023

Hvilken produkttype dreier det seg om?

Type	SICAV Teil I Gesetz von 2010 Det er et underfond i en paraplystruktur som består av ett eller flere underfond. De periodiske rapportene utarbeides for paraplystrukturen. Disse dokumentene er tilgjengelige som angitt under "Annen relevant informasjon". Hvert underfond skal anses som et separat fond i forhold til andelseierne. Rettighetene og forpliktelsene til andelseierne i et underfond er atskilt fra rettighetene og forpliktelsene til andelseierne i de andre underfondene. I forhold til tredjeparter hefter eiendelene i et underfond kun for forpliktelser og betalingsforpliktelser knyttet til dette underfondet. Andelseierne har i prinsippet rett til å konvertere sine andeler til andeler i et annet underfond. Ytterligere informasjon finnes i de respektive gyldige salgsprospektene.
Løpetid	Fondet ble satt opp for en ikke-definert periode. Det kan imidlertid avsluttes når som helst hvis det ikke lenger er mulig å forvalte fondet økonomisk og/eller politiske forhold gjør det nødvendig å avslutte det.
Mål	Underfondets investeringsmål er å generere best mulig risikojustert avkastning på investert kapital. Underfondet investerer i selskapsobligasjoner, noe som kan rette fokuset mot høyrenteobligasjoner i det nordiske markedet. Underfondet vil investere minst 51 % av underfondets nettokapital i obligasjoner av alle typer, inklusive pengemarkedsinstrumenter, selskapsobligasjoner, høyrenteobligasjoner, konvertible obligasjoner, aksjetilknyttede obligasjoner, utskiftbare obligasjoner og obligasjoner med warrants, kreditt-tilknyttede sertifikater, innskuddssertifikater, aksjer, deltakersertifikater, andeler i investeringsfond, inklusive ETF-er (UCITS og UCI-er) samt sertifikater som inneholder finansielle indekser, aksjer, renter og valuta som underliggende aktiva, og sertifikater på andre tillatte underliggende aktiva over hele verden, herunder fremvoksende markeder, uten restriksjoner. Opptil 10 % av underfondets nettokapital kan investeres i betinget konvertible obligasjoner (CoCo). Opptil 10 % av underfondets nettokapital kan investeres i andeler i investeringsfond, inklusive børsomsatte fond (ETF). Underfondet kan ikke låne mer enn 10 % av underfondets netto aktiva. Innskuddssertifikater utstedt av kun én bank kan ikke utgjøre mer enn 10 % netto aktiva. Fondet kan ha støttebeholdninger av likvide midler for opptil 20 %. Underfondet kan bruke derivattransaksjoner til å redusere tap eller til å oppnå høyere vekst. Dette fondet er et aktivt forvaltet fond som ikke følger noen referanseindeks.
Målgruppe: småinvestorer	Dette produktet egner seg for institusjonelle investorer som forstår og kan vurdere risikoen i en slik investering, og som har nok ressurser til å tåle tap (som kan tilsvare hele summen investert). Investorer må ha en langsiktig investeringshorisont. I tillegg bør en investering i produktet være én del av en variert investeringsportefølje.
Annen informasjon	Depositør for fondet er Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, Luxembourg filial. Prospektet og gjeldende års- og halvårsrapporter, gjeldende aksjekurser og ytterligere informasjon om fondet finnes gratis på tysk eller engelsk på www.hal-privatbank.com .

Hva er risikoene, og hva oppnår jeg?

Risikoindikator



Vi har klassifisert dette produktet på en skala fra 1–7, i risikoklasse 2. 2 tilsvarer risikoklasse ved lav risikoklasse.

Risikoen for tap grunnet verdijotelse er klassifisert som lav. Ved ugunstige ytelsesbetingelser er det svært usannsynlig, som reduserer Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A. sin evne til å foreta utbetaling til deg.

Produktet kan også være utsatt for andre risikoer som indikatoren for totalrisiko ikke tar høyde for. Nærmere informasjon om dette finner du i salgsprospektet.

Dette produktet har ingen beskyttelse mot fremtidig ytelsesutvikling, og derfor kan du miste all investert kapital eller deler av den.

Ved hjelp av indikatoren for totalrisiko kan du sammenligne produktet med risikoen for andre produkter. Indikatoren viser sannsynligheten for at du vil tape penger på dette produktet fordi ytelsen utvikler seg i en bestemt retning eller vi ikke kan foreta utbetaling til deg.

Resultatscenarier

De oppførte tallene inkluderer samtlige kostnader relatert til selve produktet [, men ikke nødvendigvis alle kostnader til/for rådgivere eller distribusjonssteder]. Tallene tar heller ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan få konsekvenser for den endelige avkastningen.

Hvor mye du til slutt får utbetalt for dette produktet, varierer dessuten basert på ytelsen. Denne er uvis.

Det viste pessimistiske, moderate og optimistiske scenarier viser henholdsvis den dårligste, moderate og beste verditytelsen om produktet / en egnet referanseindeks de siste 10 årene. Men ytelsen kan utvikle seg i helt andre retninger.

Stressscenarioet viser hva du kan få igjen under ekstreme ytelsesbetingelser.

Investering (ved bruk av en egnet referanseindeks) mellom 30.08.2014 og 30.08.2019 resulterte i et pessimistisk scenario.

Investering mellom 30.10.2015 og 30.10.2020 resulterte i et moderat scenario.

Investering mellom 26.02.2016 og 26.02.2021 resulterte i et optimistisk scenario.

Investeringseksempel: 10 000 NOK

Anbefalt holdetid: 5

		Dersom du avslutter etter ett år	Dersom du avslutter etter 5 år
Minimum	Det finnes ingen garantert minimumsavkastning. Du kan miste hele investeringen eller deler av den.		
Stressscenario	Dette kan du få utbetalt etter fradrag av kostnader Gjennomsnittlig årlig avkastning	7 580 NOK -24,29 %	6 570 NOK -8,08 %
Pessimistisk scenario	Dette kan du få utbetalt etter fradrag av kostnader Gjennomsnittlig årlig avkastning	7 580 NOK -24,29 %	10 300 NOK 0,58 %
Moderat scenario	Dette kan du få utbetalt etter fradrag av kostnader Gjennomsnittlig årlig avkastning	10 170 NOK 1,65 %	12 320 NOK 4,26 %
Optimistisk scenario	Dette kan du få utbetalt etter fradrag av kostnader Gjennomsnittlig årlig avkastning	12 770 NOK 27,61 %	15 140 NOK 8,65 %

Hva skjer dersom Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A. ikke kan foreta utbetaling?

Det bør merkes at fondets aktiva holdes separat fra aktivaene i forvaltningsselskapet.

Dermed vil ikke investorene i fondet lide noen tap skulle forvaltningsselskapet lide tap eller gå konkurs.

Hvilke kostnader påløper?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du holder produktet, og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- Det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre holdeperiodene har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenarioet.
- 10 000 NOK er investert.

	Dersom du avslutter etter ett år	Dersom du avslutter etter 5 år
Totalkostnader	534,98 NOK	1 692,34 NOK
Konsekvenser for årlig avkastning	5,35 %	2,72 %

(*) Dette viser hvordan kostnadene reduserer årlig avkastning i holdetiden. Dersom du f.eks. avslutter ved utløp av den anbefalte holdetiden, vil gjennomsnittlig årlig avkastning anslagsvis være 6,98 % før kostnader og 4,26 % etter kostnader.

Vi kan dele deler av kostnadene mellom oss og personen som selger produktet for å dekke tjenestene de gir deg. Beløpet vil bli kommunisert til deg av denne personen.

Disse tallene inkluderer det høyeste distribusjonsgebyret som personen som selger produktet til deg, kan kreve (3 % av investeringsbeløpet /300 NOK). Denne personen vil fortelle deg den faktiske distribusjonsavgiften.

Kostnadssammensetning

		Dersom du avslutter etter ett år
Engangskostnader ved inngang eller avslutning		
Inngangskostnader	Maksimalt 3 % av beløpet du betaler inn når du går inn i denne investeringen.	300,00 NOK
Avslutningskostnader	0,25 % av investeringen din før den utbetales til deg.	25,06 NOK
Løpende kostnader per år		
Forvaltningsavgifter og andre forvaltnings- eller driftskostnader	0,6677 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	72,47 NOK
Transaksjonskostnader	0,7645 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	82,98 NOK
Ytterligere kostnader under bestemte betingelser		
Ytelsesgebyrer	Honoraret beregnes på grunnlag av verdiøkningen i kombinasjon med et høytvannsmerke, og betales årlig ved utgangen av regnskapsåret. Se prospektet for mer informasjon. Det faktiske beløpet vil variere basert på ytelsen til investeringen din. Det aggregerte kostnadsestimatet ovenfor inkluderer gjennomsnittet over de siste 5 årene.	54,48 NOK

Hvor lenge skal jeg investere, og kan jeg ta ut penger før utbetalingstidspunktet?
Anbefalt holdetid: 5 år

På grunn av risiko- og avkastningsprofilen anbefaler vi for dette fondet en holdetid på minst 5 år. Du kan likevel løse inn fondene, men innløsningsvilkårene som er angitt i kjøpsprospektet må overholdes. Tidlig innløsning kan påvirke risiko- og avkastningsprofilen betydelig. Innløsningen kan utsettes midlertidig dersom det foreligger omstendigheter som krever en utsettelse, og dette kan forsvares under hensyntagen til investorens interesser.

Hvordan kan jeg fremsette klage?

Klager kan sendes skriftlig til Hauck & Aufhaeuser Fund Services S.A. på 1c, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Storhertugdømmet Luxembourg eller via e-post til complaintmanagement@hal-privatbank.com. Ytterligere informasjon finnes på <https://www.hal-privatbank.com/en/legal-notice>.

Andre nyttige opplysninger

Informasjon om vår nåværende godtgjørelsespolitikk publiseres på Internett på <https://www.hal-privatbank.com/legal-notice>. Dette inkluderer en beskrivelse av beregningsmetodene for godtgjørelse og ytelse til bestemte arbeidstakergrupper samt en angivelse av de ansvarlige for tildelingen. På forespørsel vil vi gi deg informasjonen gratis i papirform. Ytterligere informasjon om fondet finner du på vår hjemmeside <https://www.hal-privatbank.com>. Disse kan også til enhver tid bestilles gratis fra forvaltningsselskapet.

For dette produktet finnes det 3 år med prishistorikk. Du finner dokumentet om tidligere verdiutvikling her: www.hal-privatbank.com/Downloads/Public/fondsportfolio/PP_LU2058024360_en.pdf. Dokumentet om rullerende verdiutviklingsscenarier finner du her: www.hal-privatbank.com/Downloads/Public/fondsportfolio/PS_LU2058024360_en.pdf.