

Nøkkelinformasjon

Formål

I dette dokumentet finner du nøkkelopplysninger om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoene, kostnadene, de potensielle gevinstene og tapene for dette produktet og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

TwentyFour Strategic Income Fund

("delfondet")

ISIN	LU1820067186	Produsent av produktet: Vontobel Asset Management S.A.
Andelsklasse ("andelene")	HI (hedged)	18, rue Erasme L-1468 Luxembourg
Valuta	NOK	Telefonnummer: +352 26 34 74 1
et delfond av Vontobel Fund («fondet»)		www.vontobel.com/AM

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for å føre tilsyn med Vontobel Asset Management S.A. i forbindelse med dette nøkkelinformasjonsdokumentet. Dette produktet og forvaltningsselskapet Vontobel Asset Management S.A. er autorisert i Luxembourg og under tilsyn/regulering av CSSF. Vontobel Asset Management S.A. er en del av Vontobel Group.

Dette nøkkelinformasjonsdokumentet er nøyaktig per 26 januar 2024.

Hva er dette produktet?

Type:

Fondet ble innlemmet som et «société anonyme», et åpent fond opprettet iht. den endrede loven av 17. desember 2010 om foretak for kollektiv investering. Det er et paraplyfond med flere avdelinger, delfondet er ett av disse avdelingene. Andelene er en andelsklasse i delfondet.

Målsetting

Dette aktivt forvaltede underfondet ønsker å oppnå et attraktivt inntektsnivå kombinert med muligheten for kapitalvekst. Underfondet investerer minst 15 % av sine netto aktiva i bærekraftige investeringer ved å investere i verdipapirer fra utstedere som bidrar til enten et miljømessig mål (reduksjon av klimaendringer, tilpasning til klimaendringer) eller et sosialt mål (muliggjøring) mål basert på investeringsforvalterens vurdering. Det er kategorisert iht. artikkel 8 i SFDR. Flere detaljer finnes i prospektet.

Som et fond som forvaltes uavhengig av en referanseindeks, vil underfondet generere eksponering spesielt mot aktivaklassen rentepapirer på grunnlag av relativ verdi. Det vil ta inn kvalifiserte verdipapirer fra det verdensomspennende (inkludert vekstmarkeder) utvalget av verdipapirer med fast og flytende rente, inkludert statsobligasjoner, overnasjonale obligasjoner og selskapsobligasjoner så vel som aktivisasikrede verdipapirer. Underfondet kan investere i verdipapirer med enhver kredittvurdering, inkludert de med høy avkastning.

Det kan også inneha opp til 20 % av netto aktiva i bankinnskudd på et gitt tidspunkt.

Underfondet kan benytte derivater for å oppnå investeringsmålsettingen samt til sikringsformål.

Denne klassens valuta er kontinuerlig sikret mot delfondets hovedvaluta. Denne sikringen dekker ikke nødvendigvis alle valutarisikoer. Det medfører kostnader som igjen reduserer andelsklassens avkastning.

Innløsning av aksjer: hver dag bankene i Luxembourg og London har åpent for normal virksomhet (se prospektet for nærmere detaljer og unntak).

Eventuelle genererte inntekter vil bli reinvestert og inkludert i verdien av andelene dine.

Underfondet forvaltes ikke med henvisning til en referanseindeks. Porteføljeforvalteren har står fritt til å velge investeringer innenfor de forhåndsdefinerte investeringsgrensene.

HI (hedged)-andeler er utelukkende forbeholdt institusjonelle investorer.

Tatt i betraktning minimum anbefalt eierperiode, vil avkastningen avhenge av verdiutviklingen til de underliggende investeringene.

Fondets depotmottaker er CACEIS Investor Services Bank S.A.

Dette delfondet er en del av et paraplyfond. De ulike delfondene er ikke ansvarlige overfor hverandre, det vil si at det er kun gevinster og tap i dette delfondet som er relevante for deg som investor. Du kan be om konvertering av noen eller alle andelene dine i delfondet i henhold til avsnittet «Konvertering av andeler», med mindre noe annet er fastsatt i den spesielle delen av salgsprospektet.

Salgsprospektet, inkludert prekontraktuelle SFDR-opplysninger, oppdaterte halvårs- og årsrapporter, andelskurser og annen praktisk informasjon er tilgjengelig gratis på www.vontobel.com/AM på engelsk og tysk.

Tiltent Privat Investor

Underfondet er beregnet på private investorer med kunnskap om og/eller erfaring med denne typen produkter, som har fått passende rådgivning om investeringen, som har en mellomlang til lang investeringshorisont og som har evne til å tåle tap opptil det beløpet de har investert i underfondet.

Tidshorisont

Aksjene har ingen forfallsdato. Produktprodusenten kan ensidig si opp aksjene. Andelene, underfondet og fondet kan avsluttes før tiden og avvikles i de tilfellene som er angitt i prospektet og fondets stiftelsesdokumenter.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikatoren er en pekepinn på risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke kan betale deg.

Her vurderes potensielle tap pga. fremtidig verdiutvikling å ligge på et lavt nivå, og ugunstige markedsforhold vil sannsynligvis ikke påvirke betalingsevnen.

Vær oppmerksom på valutarisikoen. I noen tilfeller kan du motta utbetalinger i en annen valuta, slik at den endelige avkastningen du får, kan avhenge av vekslingskursen mellom de to valutaene. Denne risikoen avspeiles ikke i risikoindikatoren.

Andre risikoer som ikke fanges opp i risikoindikatoren: innflytelse fra derivater, likviditet, operasjonell, juridisk eller bærekraftsrelatert risiko. Ytterligere detaljer i prospektet.

Dette produktet omfatter ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, slik at du kan tape deler av eller hele investeringen. Produktet gir ingen kapitalgaranti mot kredittrisiko.

◀ Lavere Risiko

Høyere Risiko ▶



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år. Vi har klassifisert dette produktet som 2 av 7, som er en klasse med lav risiko.

Avkastningsscenarier

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

Hva du får fra dette produktet, avhenger av fremtidig verdiutvikling i markedene. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker den dårligste, gjennomsnittlige og beste verdiutviklingen for produktet, en passende referanseindeks og/eller et tilsvarende sammenligningsgrunnlag de siste 10 årene.

Anbefalt eieperiode:	5 år		
Eksempel på investering:	NOK 100,000		
		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Scenarier			
Minimum	Det gis ingen garantert minsteavkastning. Du kan tape hele eller deler av investeringen.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 70,880	NOK 71,920
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-29.12%	-6.38%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 92,020	NOK 81,980
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-7.98%	-3.90%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 98,760	NOK 116,770
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-1.24%	3.15%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 101,590	NOK 134,440
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	1.59%	6.10%

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Denne typen scenario oppstod for en investering mellom: (Gunstig: februar 2016 – februar 2021, Middels gunstig: april 2014 – april 2019, Ugunstig: september 2021 – januar 2024).

Hva om Vontobel Asset Management S.A. ikke kan betale meg tilbake?

Investoren kan ikke bli påført et økonomisk tap som følge av produktprodusentens mislighold.

Fondets eiendeler oppbevares av fondets depotmottaker, CACEIS Investor Services Bank S.A. ("depotmottakeren"). Fondets aktiva som oppbevares av depotmottakeren, vil ikke bli påvirket av produktprodusentens insolvens. Dersom depotmottakeren, eller noen som handler på dennes vegne, blir insolvent, kan fondet imidlertid lide et økonomisk tap. Denne risikoen reduseres til en viss grad ved at depotmottakeren i henhold til lover og forskrifter er pålagt å holde sine egne aktiva adskilt fra fondets aktiva. Depotmottakeren vil også være ansvarlig overfor fondet for tap som oppstår som følge av blant annet uaktksomhet, bedrageri eller forsettlig unnlattelse av å oppfylle sine forpliktelser (med visse begrensninger som angitt i avtalen med depotmottakeren).

Tap dekkes ikke av noen investorerstatnings- eller garantiordning.

Hva er kostnadene?

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

Kostnad over tid

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

Vi har antatt følgende:

- Det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For de andre eierperiodene har vi antatt at produktet fungerer som angitt i det moderate scenarioet.
- NOK 100 000 er investert.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Samlede kostnader	NOK 6,227	NOK 10,416
Virkingen av årlige kostnader (*)	6.5%	2.1% hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år i løpet av eierperioden. Det fremgår blant annet at hvis du går ut etter den anbefalte eierperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å utgjøre 5.25% før kostnader og 3.14% etter kostnader.

Vi kan dele deler av kostnadene med personen som selger produktet for å dekke tjenestene de yter overfor deg. De vil opplyse deg om beløpet. Disse tallene inkluderer den maksimale distribusjonsavgiften som personen som selger deg produktet kan oppkreve.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter ett år
Tegningskostnad	5.00 % av beløpet du betaler når du går inn i denne investeringen. Det er maksimalbeløpet som kan trekkes fra pengene dine før de investeres.	Opptil NOK 5,000
Innløsningskostnad	0.30 % av investeringen din før den utbetales til deg. Dette er det maksimale som kan belastes dine penger før de blir utbetalt.	NOK 297
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0.76 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det foregående året.	NOK 722
Transaksjonskostnader	0.22 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat for 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.	NOK 208
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Det er ikke prestasjonshonorar for dette produktet.	NOK 0

Konverteringskostnader: I stedet for utgangs- og inngangskostnader kan du bli belastet 1.00% hvis du bytter investeringen til et annet produkt i fondet.

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

Anbefalt eierperiode: 5 år.

Ut fra investeringspolitikken og risikoprofilen til underfondet anbefales en investeringsperiode på 5 år. Investorer kan når som helst selge investeringen, uavhengig av den anbefalte investeringsperioden, og uten ytterligere kostnader. Andelene kan selges hver virkedag. Utgangskostnadene er oppstilt ovenfor.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage på produktet eller personen som gir råd om eller selger produktet, må du oppgi opplysningene til personen som ga deg råd eller solgte produktet. Klager på forvaltningsselskapet eller nøkkelinformasjonsdokumentet skal sendes til Vontobel Asset Management S.A., 18, rue Erasme, L-1468 Luxembourg eller luxembourg@vontobel.com. Du kan også gå inn på www.vontobel.com/vamsa for mer informasjon.

Annen relevant informasjon

Informasjonen i dette nøkkelinformasjonsdokumentet suppleres av stiftelsesdokumentene og prospektet, som vil bli utlevert til private investorer før tegning. Ytterligere informasjon om fondet, inkludert en kopi av prospektet, den siste årsrapporten og eventuelle påfølgende halvårsrapporter, finnes gratis på engelsk og/eller tysk på www.vontobel.com/AM. Nøkkelinformasjonsdokumentet er tilgjengelig på produktprodusentens nettsted på www.vontobel.com/AM. En papirkopi av nøkkelinformasjonsdokumentet kan fås gratis på forespørsel fra produktprodusenten.

Informasjon om tidligere verdiutvikling kan bli funnet https://docs.publifund.com/pastperf/LU1820067186/no_NO. Tidligere verdiutviklingsdata presenteres for 5 år.

De tidligere beregningene av verdiutviklingsscenario er å finne på https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU1820067186/no_NO.