

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

ODIN Micro Cap B NOK

ODIN Forvaltning AS

ISIN: SE0020355279

www.odinfond.no, ring telefon +47 24 00 48 04 for mer informasjon. Finanstilsynet fører tilsyn med ODIN Forvaltning AS med hensyn til dette nøkkelinformasjonsdokumentet. ODIN Forvaltning AS er autorisert i Norge og regulert av Finanstilsynet. Dette fondet er autorisert i Sverige. Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert per 31.10.2023.

Hva er dette produktet?

Type	Verdipapirfond
Løpetid	Fondet har ingen forfallsdato eller løpetid. Forvaltningsselskapet har rett til å stenge fondet og innløse andelene, se prospektet for mer informasjon.
Målsetning	Fondets midler skal plasseres i små selskaper i Norden, men med hovedvekt på Sverige, og som har aksjer notert for handel på en handelsplass i EØS. Med små selskaper i Norden menes selskaper som har registrert kontor eller hovedkontor i et land i Norden, og som på fondets kjøpstidspunkt har en markedsverdi på maksimalt 0,1 prosent av den totale markedsverdien for samtlige aksjer notert på Nasdaq OMX Stockholm (Stockholmsbørsen). Fondet får plassere maksimalt 10 prosent av fondets midler i fondsandeler. Fondets referanseindeks er Carnegie Micro Cap Return Sweden Index inkl. utdelinger. Tegning og innløsning vil normalt skje siste bank dag i måneden. Dette fondet er klassifisert som et fond som fremmer blant annet sosiale og miljømessige egenskaper slik dette er definert i artikkel 8 i forordning (EU) 2019/2088 om offentliggjøring av bærekraftsinformasjon i finanssektoren.
Målgruppe	Fondet kan passe for deg som vil spare i minst 5 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.
Annet	Fondets depotmottaker er DNB Bank ASA. Nærmere informasjon om fondet, herunder prospekt, investeringsstrategi, halvårsrapporter og siste andelsverdi kan skaffes kostnadsfritt på www.odinfond.no .

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?



* 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 4 av 7, som innebærer en medium risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes markedsutviklingen som medium.

Risikoer som ikke dekkes av risikoindikatoren: **Likviditetsrisiko** - fondet investerer i små selskaper, noe som betyr at risikonivået i perioder hvor likviditeten i markedet er begrenset kan være høyere enn det som er angitt i indikatoren. **Motpartsrisiko** - oppstår om en motpart ikke møter sine forpliktelser mot fondet, for eksempel ved å ikke betale et avtalt beløp eller ikke levere verdipapir i henhold til avtale.

Operasjonell risiko - risikoen for tap grunnet for eksempel systemhavari, menneskelige feil eller eksterne hendelser. 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. Scenarioene i tabellen er fremstillinger basert på fondets tidligere resultater og under bestemte antakelser.

Anbefalt investeringsperiode:		5 år	
Eksempel investering:		100 000 NOK	
		Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter 5 år
Scenarioer			
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	32 554 NOK	26 000 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-67,4 %	-23,6
Negativt	Hva du kan få tilbake etter kostnader	59 609 NOK	56 314 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-40,4 %	-10,8 %
Neutralt	Hva du kan få tilbake etter kostnader	114 537 NOK	221 601 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	14,5 %	17,3 %
Positivt	Hva du kan få tilbake etter kostnader	177 670 NOK	273 058 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	77,7 %	22,3 %

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 kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt. Det ugunstige, moderate og gunstige scenarioet som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den dårligste, gjennomsnittlige, og beste utviklingen i dette produktet de siste ti årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden. Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Dette scenarioet inntraff for en investering mellom 2012-2022.

Hva om ODIN Forvaltning 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 fondet 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 verdipapirfondet 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.
- 100 000 NOK investeres.

	Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter 5 år
Totalt Kostnader	1 850 NOK	12 755 NOK
Årlige kostnadseffekter*	1,85 %	2,43 % hvert år

*Den årlige kostnadseffekten illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Eksempelet viser at hvis du selger etter anbefalt investeringsperiode vil din beregnede gjennomsnittlige avkastning per år bli 19,4 % før kostnader og 17,0 % prosent etter kostnader. Dersom du kjøper produktet via en rådgiver eller distributør kan vi betale returprovisjon. Rådgiveren eller distributøren vil gi deg informasjon om beløpet.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Det påløper ingen tegningskostnader ved investering i dette fondet	0 NOK
Innløsningskostnader	Det påløper ingen innløsningskostnader ved investering i dette fondet	0 NOK
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og	1,85 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	1 850 NOK
Transaksjonskostnader	0,1 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende	100 NOK
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Dette verdipapirfondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.	Ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse

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

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Fondet har ingen minste investeringsperiode, men passer for investorer som planlegger å selge fondsandelene innen 5 år. Du kan normalt selge andeler i fondet månedlig uten ekstra kostnader.

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 <https://odinfond.no/behandling-av-kundeklager/>, eller skrive til compliant@odinfond.no. Eventuelt kan du sende klage til ODIN Forvaltning AS, Haakon VIIIs gate 10, 0161 Oslo, Norge.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om dette fondet finner du i fondets prospekt, som er tilgjengelig på vår hjemmeside www.odinfond.no. På våre hjemmesider finner du også dette nøkkelinformasjonsdokumentet, fondets årsrapport og halvårsrapport.

Informasjon om fondets faktiske historiske avkastning de siste 10 årene finner du her: <https://odinfond.no/>

Tidligere publiserte avkastningsscenarioer for fondet finner du her: <https://odinfond.no/>