

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 Nordic High Yield D NOK

Odin Forvaltning AS

ISIN: SE0024172431

www.odinfond.no, ring telefon +47 24 00 48 04 for mer informasjon. Finansinspektionen (det svenske 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 31.01.2025.

Hva er dette produktet?

Type	Verdipapirfond
Løpetid	Fondet har ingen forfallsdato eller løpetid. Fondsselskapet har rett til å stenge fondet og innløse andelene, se prospektet for mer informasjon
Mål	Fondet har et hovedsakelig geografisk fokus mot Norden, med minst 90 prosent av fondets formue plassert i verdipapirer som er notert for handel i Norden, utstedt av selskaper med sete eller virksomhet i Norden, som handles i en nordisk valuta eller på konto i kredittinstitusjoner med sete i Norden. Fondet har til en viss grad også mulighet til å gjøre investeringer utenfor Norden. Fondets investeringer er rettet mot omsettelige verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter med lavere kredittverdighet, innen det såkalte High Yield-segmentet, som skal utgjøre minst 70 prosent av fondets formue. Med High Yield-segmentet menes omsettelige verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter med kredittvurdering under BBB- (Investment Grade). Investeringer kan også gjøres i slike omsettelige verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter med høyere kredittverdighet, innen det såkalte Investment Grade-segmentet. Med Investment Grade-segmentet menes omsettelige verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter med kredittvurdering tilsvarende minst BBB- (Investment Grade). 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 3 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 fondet krever ikke spesiell kunnskap om eller erfaring med fond 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 3 av 7, som innebærer en middels lav risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes markedsutviklingen som middels lav.

Risikoer som ikke dekkes av risikoindikatoren: 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.

Resultatscenarioer

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:		3 år	
Eksempel investering:		100 000 NOK	
		Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter 3 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	53 119 NOK	62 630 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-46,9 %	-14,4 %
Negativt	Hva du kan få tilbake etter kostnader	80 928 NOK	89 219 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-19,1 %	-3,7 %
Nøytralt	Hva du kan få tilbake etter kostnader	105 217 NOK	119 205 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	5,2 %	6,0 %
Positivt	Hva du kan få tilbake etter kostnader	136 461 NOK	148 396 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	36,5 %	14,1 %

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. Beløpene som vises er fratrasket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrasket 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. Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Det negative scenarioet inntraff for en investering mellom 2017-2020. Det nøytrale scenarioet inntraff for en investering mellom 2018-2021. Det positive scenarioet inntraff for en investering mellom 2020-2023.

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 3 år
Totale kostnader	746 NOK	2 533 NOK
Årlige kostnadseffekter (*)	0,7 %	0,7 % 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 6,8 % før kostnader og 6,0 % 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.

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du selger 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 administrative kostnader	0,60 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	600 NOK
Transaksjonskostnader	0,15 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende verdipapirer i fondet ditt. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger.	146 NOK
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Dette fondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.	Ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse

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

Anbefalt investeringsperiode: 3 år

Fondet har ingen minste investeringsperiode, men passer ikke for investorer som planlegger å selge fondsandelene innen 3 år. Du kan normalt selge andeler i fondet alle virkedager 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 complaint@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 finner du her: <https://odinfond.no/>
Tidligere publiserte avkastningsscenarier for fondet finner du her: <https://odinfond.no/>