

Mål

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmaterieell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoen, potensiell fortjeneste og tap for dette produktet og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

OBAM N.V.

Share Class Classic - EUR (NL0006294035)

OBAM N.V. forvaltes av OBAM Investment Management B.V. OBAM Investment Management B.V. er en UCITS-forvalter og er under tilsyn av Autoriteit Financiële Markten. For mer informasjon om dette produktet, gå til www.obam.nl eller ring +31 202998275.

Dette dokumentet er datert 1. januar 2025

Hva innebærer dette produktet?

Type

OBAM N.V. (fondet) er et aktivt forvaltet åpent investeringsfond som investerer i børsnoterte aksjer globalt.

Målsetninger

Investeringsmål Fondet er et aktivt forvaltet fond som investerer globalt i høykvalitets børsnoterte aksjer. Fondet har som mål å oppnå høyere avkastning enn referanseindeksen på mellomlang sikt (3 til 5 år).

Investeringspolitikk Den aktive investeringspolitikken er rettet mot å velge godt posisjonerte kvalitetsbedrifter innenfor en bransje som kan dra nytte av makroøkonomiske veksttrender. Fondet har en konsentrert portefølje og sikter mot en attraktiv risiko-/avkastningsprofil. Utvelgelsen av selskaper er basert på flere kvalitetskriterier som bransjeposisjon, vekst/marginstrukturer, kontantstrømgenerering, ESG-score og verdivurdering. Fondet kan, i samsvar med prospektet og innenfor grensene for gjeldende lov- og regelverk, bruke derivatinstrumenter (slik som opsjoner, futures og bytteavtaler) for effektiv porteføljeforvaltning for å hedge valuta- og markedsrisikoer og for investeringsformål. Fondet overholder artikkel 8 i SFDR.

Referanseindeks Fondets referanseindeks er MSCI AC World NR. Den aktive investeringspolitikken kan føre til at sammensetningen, utviklingen og resultatene til fondet avviker betydelig fra referanseindeksen.

Tilbakekjøp og handel Investorer kan kjøpe og selge aksjer på nederlandske børsdager via Euronext Amsterdam.

Utbyttepolitikk Fondet utbetaler årlig utbytte i kontanter.

Produktets varighet

Fondet er et aksjefond uten forfallsdato. OBAM Investment Management B.V. kan oppløse fondet etter godkjenning fra generalforsamlingen til fondets aksjonærer.

Målgruppe for private investorer

Dette produktet er ment for detaljhandelsinvestorer som ønsker å bruke dette produktet til investeringsformål. Dette produktet passer for detaljhandelsinvestorer med grunnleggende kunnskap om relevante finansielle instrumenter. En grunnleggende investor kan ta en riktig investeringsbeslutning basert på den regulerte og autoriserte tilbudsdocumentasjonen eller ved hjelp av grunnleggende informasjon gitt av sin bank eller megler. I tillegg har investoren en investeringshorisont på 3 til 5 år.

Praktisk informasjon

Forvarer Fondets forvarer er BNP Paribas S.A., Netherlands Branch.

Ytterligere informasjon Ytterligere informasjon om fondet, inkludert den siste prospektet, de siste aksjeprisene, belønningspolitikk, årsrapporten og halvårsrapporten, er gratis tilgjengelig på nederlandsk hos OBAM Investment Management B.V., Schiphol Boulevard 313, 1118 BJ Schiphol, via e-post til info@obam.nl, eller på www.obam.nl.

Hvilke risikoer innebærer det, og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoer



Den sammendragende risikoindikatoren er en retningslinje for risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Indikatoren viser hvor stor risikoen er for at investorer

taper på produktet på grunn av markedsutvikling eller mangel på betalingsmidler.

Vi har klassifisert dette produktet som klasse 4 av 7; dette er en middels risikoklasse. Det betyr at potensielle tap på fremtidig avkastning anslås som middels og at det er en mulighet for at vi ikke kan betale deg på grunn av en dårlig markedsituasjon.

Da dette produktet ikke er beskyttet mot fremtidige markedssituasjoner, kan du tape hele eller deler av investeringen din. Hvis vi ikke kan betale det du skylder, kan du miste hele eller deler av innskuddet ditt.

For mer informasjon om risikoene ved dette produktet, se prospektet.

Ytelsesscenarier

De viste beløpene inkluderer alle kostnadene til fondet selv, men inkluderer kanskje ikke alle tilleggsgebyrer du betaler til rådgiveren eller distributøren din. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon som også kan påvirke avkastningen din.

Denne tabellen viser din potensielle avkastning hvis du selger etter 1 eller 5 år, i ulike scenarier når du legger inn EUR 10 000 per år. Du kan sammenligne dem med scenariene til andre produkter. Hva du får tilbake avhenger av fremtidige markedsprestasjoner. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke nøyaktig forutsies.

Det ugunstige, moderate og gunstige scenariet er illustrasjoner basert på det dårligste, gjennomsnittlige og beste resultatet til fondet de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg svært annerledes i fremtiden.

I stress-scenariet er det estimert hvilken avkastning du potensielt får i ekstreme markedssituasjoner.

Ugunstig: dette scenariet har oppstått for en investering mellom desember 2021 og oktober 2024.

Gjennomsnittlig: dette scenariet har oppstått for en investering mellom mai 2017 og mai 2022.

Gunstig: dette scenariet har skjedd for en investering mellom oktober 2016 og oktober 2021.

Anbefalt investeringsperiode		5 år	
Eksempelinvestering		10.000 EUR	
Scenarier		Hvis du avslutter etter 1	Hvis du avslutter etter 5 (anbefalt investeringsperiode)
Minimumsavkastning	Det er ingen minimumsgaranti for avkastning. Du kan tape hele eller deler av din investering.		
Stress	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	1.584 EUR -84,2%	1.557 EUR -31,1%
Ugunstig:	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	8.027 EUR -19,7%	10.190 EUR 0,4%
Moderat:	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	10.986 EUR 9,9%	16.577 EUR 10,6%*
Gunstig:	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	14.622 EUR 46,2%	21.153 EUR 16,2%

Hva skjer hvis OBAM Investment Management B.V. ikke er i stand til å foreta utbetalinger?

Fondets eiendeler holdes adskilt fra OBAM Investment Management B.V. En utbetaling av fondets eiendeler påvirkes derfor ikke av finansiell posisjon eller eventuell misligholdelse fra OBAM Investment Management B.V. Finansielle instrumenter i fondets portefølje holdes i varetekt av BNP Paribas S.A. (forvarer). Fondet løper risiko for tap av innskuddet på grunn av likvidasjon, insolvens, konkurs, forsømmelse eller bedrageri fra forvareren. I dette tilfellet kan fondet lide økonomisk tap. Denne risikoen er imidlertid begrenset i den grad forvareren er juridisk forpliktet til å holde fondets eiendeler adskilt fra sine egne. Det er ingen investorkompensasjons- eller garantifond som gjelder i tilfelle av et slikt økonomisk tap.

Personen som selger deg dette fondet eller gir råd om dette fondet, kan pålegge deg ekstra kostnader. I så fall vil personen gi deg informasjon om disse kostnadene og vise deg hvilken effekt alle kostnadene har på investeringen din.

Kostnader over tid

I tabellen finner du beløpene som trekkes fra investeringen din for ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer og hvor lenge du holder produktet. De viste beløpene er kun til illustrasjon og er basert på et eksempelinnskudd og ulike investeringsperioder.

Vi har antatt at

- du får tilbake beløpet du har investert det første året (0% årlig avkastning). For de andre periodene med beholdning har vi antatt at produktet presterer akkurat som i det gjennomsnittlige scenariet
- og at 10.000 EUR blir investert.

Eksempelinvestering 10.000 EUR	Hvis du avslutter etter 1	Hvis du avslutter etter 5 (anbefalt investeringsperiode)
Totale kostnader	138 EUR	762 EUR
Årlig kostnadspåvirkning*	1,4%	1,0% hvert år*

(*) Her finner du en indikasjon på hvordan kostnadene påvirker avkastningen din for hvert år av beholdningsperioden. Hvis du holder investeringen din til slutten av den anbefalte beholdningsperioden, vil du se at din gjennomsnittlige årlige avkastning anslås til 11,6% før kostnader og 10,6% etter kostnader.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved inngang eller utgang		Hvis du avslutter etter 1
Inngangskostnader	0,30% Gebyret er en økning på den intrinsiske verdien og belastes ved inngangen. Gebyret går til fondet og kompenserer for transaksjonskostnader til fordel for sittende investorer. Gebyret er maksimalt, det aktuelle gebyret kan sjekkes på www.obam.nl .	opp til 30 EUR
Utgangskostnader	0,30% Utgangsavgiften er et trekk fra den intrinsiske verdien og beregnes ved uttredelse. Avgiften går til fondet og kompenserer for transaksjonskostnadene, til fordel for eksisterende investorer. Avgiften er maksimal, den aktuelle avgiften kan konsulteres på www.obam.nl	opp til 30 EUR
Løpende kostnader hvert år		
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,66% De løpende kostnadene inkluderer en forvaltningsavgift (0,50%) og en serviceavgift (0,16%). For mer informasjon, se prospektet.	66 EUR
Transaksjonskostnader	0,12% Transaksjonskostnader er direkte kostnader som påløper for fondet ved kjøp og salg av underliggende investeringer. Transaksjonskostnadene inkluderer meglergebyrer, oppbevarings- og oppgjørsgebyrer, utførelsesgebyrer og skatter.	12 EUR
Diverse kostnader som påløper under bestemte forhold		
Resultathonorarer	Fondet belaster ikke prestasjonsgebyr.	0 EUR

Hvor lenge bør jeg beholde det, og kan jeg ta ut penger underveis?

Anbefalt beholdningsperiode er 3 til 5 år.

Dette produktet er designet for investeringer på mellomlang sikt. Du kan imidlertid avslutte investeringen din uten gebyr på hver nederlandsk børsdag. Ordre plassert før kl. 16:00 på Euronext Amsterdam vil bli utført neste børsdag til den kunngjorte transaksjonsprisen den dagen. Transaksjonsprisen publiseres hver nederlandsk børsdag kl. 10:00 på www.obam.nl

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du er misfornøyd med fondet, kan du klage. Klager kan sendes via e-post (info@obam.nl), telefon (+31 202998375) eller skriftlig (OBAM Investment Management B.V., Schiphol Boulevard 313, 1118 BJ Schiphol). Vi vil behandle klagen din så raskt som mulig. For mer informasjon om klageprosessen vår, se nettsiden: www.obam.nl

Annen relevant informasjon

Kostnader, avkastning og risiko De kostnads-, ytelses- og risikoberegningene som er inkludert i dette kjerneinformasjonsdokumentet, følger metoden foreskrevet av EU-reglene. Det er viktig å merke seg at alle de ovennevnte ytelsesscenariene er utelukkende basert på historiske resultater av fondets aksjekurs.

Tidligere resultater er ikke en pålitelig indikator for fremtidig avkastning. Derfor bør investorer ikke kun basere investeringsbeslutningene sine på de viste scenariene, da fremtidig avkastning og risiko kan avvike fra de illustrerte historiske risikoene og avkastningene.

Prestasjonsscenarioer Historisk avkastning: Du finner den nåværende og historiske avkastningen til fondet på www.obam.nl. Du kan se de historiske resultatene opptil 5 år tilbake.

Historisk avkastning Du kan se resultatene som fondet har oppnådd tidligere på nettsiden vår www.obam.nl.

Tilleggsinformasjon Annen informasjon om fondet finner du på nettsiden; www.obam.nl. På nettsiden finner du blant annet informasjon om porteføljen, ESG-informasjon om fondet og juridisk dokumentasjon.

OBAM Investment Management B.V. kan bare holdes ansvarlig på grunnlag av en erklæring i dette dokumentet som er villedende, feil eller ikke i samsvar med relevante deler av prospektet til fondet.