

NØKKELINFORMASJON FOR INVESTORER

Dette faktaarket er ment for investorer og inneholder nøkkelinformasjon om fondet. Faktaarket er ikke markedsføringsmaterieell. Det er informasjon som kreves ved lov for å hjelpe deg med å forstå hva en investering i fondet innebærer og hvilke risikoer som medfølger. Det anbefales at du leser den slik at du kan ta en velfundert investeringsbeslutning.

**HARVEST GLOBAL CORPORATE BONDS,
ANDELSKLASSE A**
ISIN-kode: SE0013407574

Ansvarlig fondsselskap er ISEC Services AB,
org.nr. 556542-2853. Porteføljeforvaltningen utføres av
Harvest Funds AS, org.nr 995 404 133

MÅLSETTING OG INVESTERINGSSTRATEGI

Investeringsstrategi: Harvest Global Corporate Bonds ("Fondet") er et feederfond som investerer minst 85 prosent av eiendelene i masterfondet AQR UCITS Funds - AQR Systematic Fixed Income Global Investment Grade Corporate UCITS Fund ("Masterfondet"). Som regel er Fondet fullinvestert i Masterfondet, men kan også investere i derivatinstrumenter og i innskudd hos kredittinstitusjoner.

Avkastningen for Fondet kan avvike fra avkastningen for Masterfondet avhengig av andelen av Fondet som består av likvide midler og Fondets årlige avgift.

Masterfondet er et obligasjonsfond som hovedsakelig investerer i selskapsobligasjoner over hele verden, inkludert fremvoksende markeder. Masterfondet kan også investere i konvertible gjeldspapirer (obligasjoner som kan konverteres til aksjer i utstederselskapet eller likvide fond) samt aksjer og aksjerelaterte instrumenter.

Masterfondet har som mål å levere bedre avkastning enn referanseindeksen Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Index, med andre ord å generere meravkastning sammenlignet med utviklingen i det globale bedriftsobligasjonsmarkedet.

Målsetting: Fondets målsetting er å gi en avkastning som er tilsvarende Masterfondet

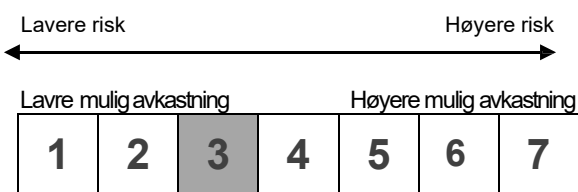
Fondet betaler ikke utbytte til fondsandelseiere. Utbytte som Fondet mottar reinvesteres automatisk i Fondet.

Kjøp og salg av fondsandeler skjer normalt hver hverdag. Minste initiale tegningsbeløp er 500 NOK.

Referanseindeks: Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Index.

Anbefaling: Fondet passer for investorer med en investeringshorisont på minst tre år.

RISIKO / AVKASTNINGSPROFIL



Om indikatoren: Risiko/avkastningsindikatoren viser forholdet mellom risiko og mulig avkastning ved en investering i fondet. Indikatoren er basert på hvordan fondets verdi har forandret seg de siste fem år.

Fondets plassering: Fondet tilhører kategori 3, hvilket betyr at Fondet har middels risiko for opp- og nedgang i andelsverdi. Kategori 1 innebærer at fondet er risikofritt. Skalaen med de syv kategoriene er komplisert, for eksempel innebærer kategori 2 dobbel risk sammenlignet med kategori 1. Fondet kan med tiden bevege seg både til høyre og venstre på skalaen. Det er fordi indikatoren bygger på historiske data som ikke er en garanti for framtidig risiko/avkastning.

Risiker som ikke vises i indikatoren:

- **Likviditetsrisiko:** Lav likviditet i markedene kan gjøre det vanskelig eller umulig å kjøpe eller selge finansielle instrumenter i rimelig tid, og prisen kan bli lavere eller høyere enn ventet. Ettersom fondets åpningstid er lik masterfondets åpningstid, oppstår det ingen ytterligere likviditetsrisiko på fondet.
- **Motpartsrisiko:** Hvis en motpart ikke oppfyller sine forpliktelser til Fondet, for eksempel ved å ikke betale en fastsatt sum eller ikke levere verdipapirer i henhold til avtale.
- **Valutarisiko:** Om Fondet plasserer sine eiendeler i andre valutaer enn Fondets referansevaluta kan valutarisiko oppstå. Fondets verdi kan derfor stige eller falle på grunn av valutasingninger.
- **Operativ risiko:** Risiko for tap på grunn av systemfeil, menneskelige feil eller eksterne hendelser.
- **Kredittrisiko:** For fond som investerer i gjeldspapirer, er det en risiko for at en utsteder kansellerer betalingene eller får svekket kredittverdighet, noe som kan påvirke investeringens pris negativt.

AVGIFTER

Engangsavgifter gjeldende før eller etter at du investerer:

Tegningsavgift:	Ingen
Innløsningsavgift:	Ingen

Ovennevnte er det som maksimalt kan trekkes fra dine penger før utstedelse av andeler eller ved innløsning.

Avgifter som belastes fondet gjennom året

Årlig avgift:	0,46 %*
---------------	---------

Avgifter som belastes fondet under spesielle omstendigheter

Prestasjonsbasert avgift:	Ingen
---------------------------	-------

Årlig avgift viser hvor mye du betaler for forvaltning, administrasjon, markedsføring og andre kostnader for Fondet og inkluderer Masterfondets årlige avgifter. Informasjonen om årlige gebyrer fra fondet inkluderer ikke variable kostnader for verdipapirhandel (kurtasje). Den årlige avgiften er et estimat på hva avgiften vil utgjøre. Dette fordi Fondet er nystartet.

Mer informasjon om avgifter finnes i Fondets informasjonsbrosjyre, som kan lastes ned fra vår hjemmeside.

*Hvorav 0,06% er en Luxemburgbasert serviceavgift.

TIDIGERE RESULTAT

Fondet startet fra og med 2019-12-16, så det er ingen historikk å rapportere. Når fondet har vært i drift i et år eller mer, vises resultatene i et søylediagram.

PRAKTISK INFORMASJON

Ytterligere informasjon om Harvest Global Corporate Bonds A er å finne i informasjonsbrosjyren, fondsbestemmelsene og hel- og halvårsrapportene for Fondet. Disse er tilgjengelige på våre hjemmesider.

Masterfondets prospekt, faktaark, periodiske rapporter og regnskap leveres som en PDF-fil på engelsk på forespørsel fra fondsselskapet.

Hjemmeside: www.isec.com

Telefonnummer: 08 509 313 00

Depot: DnB Bank ASA (filial i Sverige)

Andelsverdien beregnes daglig og publiseres på www.isec.com

Skatt: Skatteloven som Fondets autorisasjonsland er underlagt kan ha en innvirkning på din personlige skattesituasjon.

For mer informasjon om minste investeringsbeløp og månedlig sparing, se:

www.isec.com

Informasjon om fondsselskapets godtgjørelsesordning er tilgjengelig på www.isec.com. En papirkopi er tilgjengelig kostnadsfritt ved forespørsel.

ISEC Services AB kan kun holdes ansvarlige om en påstand i dette faktaarket er villedende, feilaktig eller uforenlig med de relevante delene i Fondets informasjonsbrosjyre.

AUTORISASJON: Dette fondet er autorisert i Sverige og Finansinspeksjonen er ansvarlig for tilsyn med Fondet.

PUBLISERING: Denne nøkkelinformasjonen for investorer gjelder fra 2019-12-16