BASFAKTA FÖR INVESTERARE: Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa faktabladet så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

DNB USA Indeks A

ISIN: NO0010337959
DNB Asset Management AS

MÅL OCH PLACERINGSINRIKTNING

Profil: DNB USA Indeks är en indexnära aktiefond. Fonden följer en så kallad passiv investeringsstrategi där investeringarna ska efterlikna sammansättningen av det amerikanska aktieindexet MSCI USA Index.

Mål: Målsättningen med fonden är att ge en avkastning över tid i linje med fondens jämförelseindex före kostnader.

Investeringsprocess: Under normala marknadsförhållanden investerar fonden i de aktier som utgör MSCI USA Index. Dock hålls företag som inte uppfyller DNBs riktlinjer för ansvarsfulla investeringar utanför fondens investeringsområde. Förvaltaren använder sig inte av egen analys eller egna värderingar. Därmed görs inga försök att uppnå bättre avkastning i fonden än det amerikanska aktieindexet MSCI USA Index.

Jämförelseindex: MSCI USA Index.

Utdelning: Utdelning som tillfaller fonden återinvesteras och utgör därmed en del av andelsvärdet. Fonden lämnar ingen utdelning till andelsägarna.

Fondens basvaluta: NOK
Teckningsvaluta: NOK

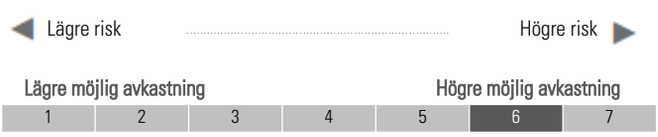
Handel: Handel i fonden kan normalt ske alla bankdagar i Norge och i fondens primärmarknad. Fullständig order om köp eller inlösen av andelar som inkommer till förvaltningsbolaget senast kl 12:00 kommer att behandlas samma bankdag.

Rekommendation: Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom fem år.

Investeringsbegrepp du bör känna till:
Aktier: Värdepapper som representerar en ägarandel i ett företag.

Jämförelseindex: En viktad sammansättning av värdepapper på en marknad. Utvecklingen speglar dessa värdepappers genomsnittliga avkastning.

RISK/AVKASTNINGSPROFIL



Sparande i fonden kan både öka och minska i värde och investeraren kan få tillbaka en mindre summa än vad som har investerats.

Risk/avkastningsklassificeringen ovan visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden.

Risk/avkastningsklassificeringen beräknas med hjälp av fondens historiska avkastningsdata över de senaste fem åren.

Den här fondens historiska avkastningsdata över de senaste fem åren gör att den klassificeras i kategori 6. Den indikerar att andelsvärdet kan variera i stor utsträckning både uppåt och nedåt (relativt hög risk). Fondens risk/avkastningsklassificering är inte en garanti, den kan komma att förändras över tiden och fonden kan få en annan klassificering. Historisk avkastningsdata kan inte användas för att förutsäga framtida klassificering.

Andelsvärdet i en aktiefond kan normalt variera mycket och samtliga aktiefonder har därför en högre risk oavsett om fonden är en indexfond eller en aktivt förvaltad fond.

Risk/avkastningsklassificeringen inkluderar inte faktorer som devalvering, politiska handlingar eller oförutsedda svängningar på marknaden.

DNB USA Indeks A

AVGIFTER

Engångsavgifter som maximalt kan tas ut före eller efter investeringstillfället:

Insättningsavgift	0,00%
Uttagsavgift	0,00%

Avgifter som tagits ur fonden under året:

Årlig avgift - 2019	0,24%

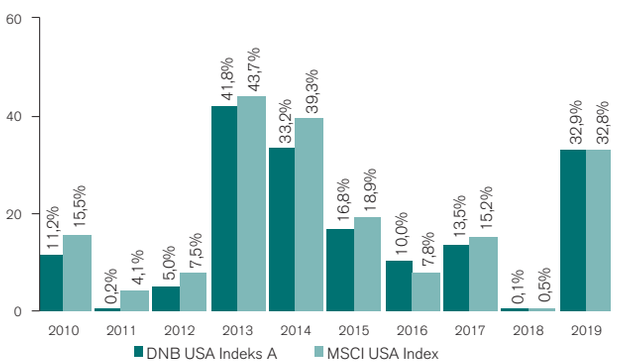
Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter:

Prestationsbaserad avgift	Ingen

Årlig avgift visar kostnader som belastat fonden under det senaste kalenderåret. Detta procenttal kan variera från år till år. I talet ingår den fasta årliga förvaltningsavgiften (0,20%) samt vissa rörliga kostnader som anges enligt lag, fondbestämmelser eller informationsbroschyr för att förbättra fondens förvaltning (0,02% 2019). Årlig avgift dras löpande från andelsvärdet och fördelas lika på alla andelsägare. 4 februari 2019 sänktes den fasta förvaltningsavgiften från 0,30% till 0,20%. Den nya lägre förvaltningsavgiften medför att årlig avgift för 2020 reduceras. Kostnader som följer av fondens handel med finansiella instrument (t.ex courtage) belastar fonden men ingår inte i årlig avgift.

Fonden tar inte ut någon prestationsbaserad avgift.

TIDIGARE RESULTAT



Fonden startade under 1998. Avkastningstalet för ett år visar hur mycket fondens värde har ökat eller minskat under året. Beräkningen är gjord efter avdrag för årlig avgift och eventuell insättnings- och uttagsavgift. Avkastningen är beräknad i norska kronor. Utdelningar eller kuponger inkluderas i beräkningen.

Fondens tidigare resultat (avkastning) är inte någon garanti för fondens framtida resultat. Framtida resultat påverkas bland annat av marknadens utveckling, förvaltarens förmåga, fondens risknivå, samt förvaltnings-, insättnings- och uttagskostnader. Resultatet kan bli negativt till följd av värdeminskning.

Den 30 juni 2009 ändrades fondens jämförelseindex från S&P 500 Return Index. Den 15 augusti 2018 ändrades fondens investeringsstrategi från aktiv förvaltning till en indexnära aktiefond.

PRAKTISK INFORMATION

Förvaringsinstitut: DNB Bank ASA är fondens depåbank.

Ytterligare information: Detta faktablad innehåller enbart grundläggande information om fonden. Ytterligare information om fonden framgår av informationsbroschyren, fondbestämmelserna samt årsberättelsen och halvårsredogörelsen. Dessa finns tillgängliga på vår hemsida och kan även beställas kostnadsfritt från: DNB Asset Management AS, Dronning Eufemias Gate 30, 0191 Oslo, Telefon: + 47 22 47 40 00. Hemsida: www.dnb.no/fond

För ytterligare information, kontakta din återförsäljare.

Kursinformation: Andelsvärdet beräknas dagligen och publiceras på www.dnb.no/fond eller www.morningstar.no.

Skatt: Skattelagstiftningen i Norge kan få inverkan på din skattesituation. Ytterligare skatteinformation finns i fondens informationsbroschyr.

Ansvarsbegränsning: DNB Asset Management AS kan endast hållas ansvarigt om information i detta dokument är vilseledande, felaktig eller oförenlig med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

Fondinformation: Fonden är en värdepappersfond enligt UCITS (organisationsnummer 980 116 581) och förvaltas av DNB Asset Management AS. Fonden är auktoriserad i Norge och tillsyn över fonden utövas av Finanstilsynet.

Ersättningssystem: Information om ersättningssystem (godtgjørelsesordninger) inom DNB Asset Management AS finns tillgängligt på https://www.dnb.no/privat/sparing-og-investering/fond/dette-er-kapitalforvaltning.html.
En kostnadsfri papperskopia kan skickas på begäran.

Dessa basfakta för investerare gäller per 7 februari 2020.