

Sijoittajan avaintiedot

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot tästä alarahastosta. Se ei ole markkinointimateriaalia. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi tämän alarahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta voisit sijoittajana tehdä tietoon perustuvan sijoituspäätöksen.



NORDIC EQUITIES – LUOKKA: Retail A (EUR) – ISIN: LU0083425479

osuusluokka NORDIC EQUITIES -alarahastossa (alarahasto), joka on DNB Fund -rahaston (rahasto) alarahasto. Rahaston hoidosta vastaa DNB Asset Management S.A.(hallinnointiyhtiö).

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Tavoitteet

Alarahaston tavoite on saavuttaa maksimituotto sijoitukselle pitkällä aikavälillä ilman tarpeettomia riskejä.

Sijoituspolitiikka

Alarahasto sijoittaa pääasiassa osakkeisiin Tanskassa, Suomessa, Norjassa ja Ruotsissa.

Alarahasto sijoittaa vähintään 75 % nettovaroistaan sellaisten yritysten osakkeisiin, joiden kotipaikka on Euroopan unionissa tai Euroopan talousalueella (ETA).

Sijoitukset muihin UCITS- tai UCI-rahastoihin, jos niitä on, eivät voi koskaan ylittää 10 % alarahaston nettovaroista.

Alarahasto noudattaa aktiivisesti hallintoitua strategiaa. Vertailuindeksi on VINX Benchmark Net Index Capped. Se toimii rahaston tuotto- tai arvonkehityksen vertailuarvona. Sitä voidaan käyttää sijoitusten valintajoukkona, mutta alarahasto ei pyri systemaattisesti toisintamaan sen koostumusta. Vertailuindeksi ei suoraan liitä tiettyjä ympäristöön tai yhteiskuntavastuuseen liittyviä ominaisuuksia alarahastoon.

Sijoitusprosessi: Liikkeeseenlaskijoita suljetaan pois rahastoesitteessä kuvatulla tavalla, minkä jälkeen sijoitusprosessissa pyritään tunnistamaan liikkeeseenlaskijat, joiden osakkeen hinta kehittyi positiivisesti. Tämän jälkeen rahastonhoitajat pyrkivät tunnistamaan perusanalyysin avulla houkuttelevimmat sijoituskohteet sekä rahoitukseen liittyvien että sen ulkopuolisten seikkojen perusteella. Alarahasto voi solmia valuuttafutuurisopimuksia suojataksen alarahaston varoja valuuttakurssien vaihteluilta.

Suositus: Tämä alarahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat lunastaa sijoituksensa viiden vuoden sisällä.

ESG-tiedot: Alarahasto pyrkii edistämään mm. Euroopan unionin SFDR-asetuksen pykälän 8 mukaisia ESG-tavoitteita. Näiden kriteerien myönteinen vaikutus huomioidaan sijoituspäätöksissä, mutta ne eivät välttämättä ole ratkaisevia tekijöitä. Alarahaston keskimääräinen ESG-luokitus on suurempi kuin vertailuindeksin ESG-luokitus. Luokittelemattomien arvopapereiden osuus voi olla enintään 10 % rahaston varoista (markkina-arvoltaan) suurten yritysten osalta ja enintään 25 % pienten ja keski suurten yritysten osalta. Lisätietoja DNB:n vastuullisen sijoittamisen käytännöistä, erityisrajoituksista ja ESG-kriteerien integroinnista sijoitusprosessiin on rahastoesitteessä ja osoitteessa www.dnbam.com.

Osuuksia koskevia erikoistietoja

Osuuksia voi myydä päivittäin tietyt tilanteita lukuun ottamatta (katso esitettä).

Osinkoja ei ole tarkoitus jakaa. Kaikki salkusta saatavat tulot sijoitetaan uudestaan.

Määritelmää

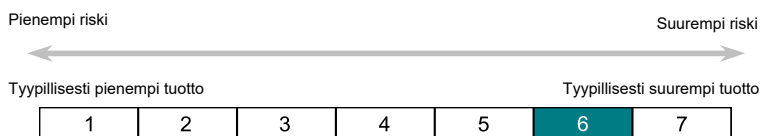
Aktiivisesti hallinnoitu alarahasto: Alarahasto, jossa salkunhoitaja voi päättää salkun koostumuksesta ilmoitettujen sijoitustavoitteiden ja sijoituspolitiikan mukaisesti.

Arvopaperit: Arvopaperit, jotka vastaavat omistusosuutta yhtiössä.

Johdannaiset: Rahoitusinstrumentit, joiden arvo liittyy yhteen tai useampaan korkoon, indeksiin, osakehintaan tai muuhun arvoon.

Vertailuarvo: Vertailuindeksi, josta sijoituksia voidaan valita, mutta jota ei systemaattisesti toisinneta.

RISKI/TUOTTOPROFIILI



Riski/tuottoindikaattorin merkitys

Riski-indikaattorin tarkoitus on mitata osuuden hinnan vaihteluita. Katteoria 6 tarkoittaa, että osuuden hinta vaihtelee paljon ja odotettavissa oleva tuotto ja menetykset voivat olla suuria. Alin katteoria ei tarkoita, että sijoitus olisi "riskiton".

Historialliset tiedot eivät välttämättä ole luotettavia indikaattoreita tulevasta tuotosta. Esitettyä riskitasoa ei voida taata ja se voi vaihdella ajan myötä. Alarahaston pääomaa ei voida taata tai suojata.

Syy, miksi alarahasto on luokitettu tähän riskikategoriaan.

Tämän alarahaston riskitaso heijastelee pääasiassa Pohjoismaiden osakemarkkinoille tehtyjen sijoitusten aiheuttamaa riskiä.

Riski-indikaattori ei ehkä huomioi täysin seuraavia riskejä, ja ne voivat olla olennaisen merkityksellisiä tälle alarahastolle:

Yhtiöriski: Riski siitä, että kielteinen tapahtuma yrityksessä, johon rahaston varat on sijoitettu, aiheuttaa tappioita rahastolle.

Keskittämöriski: Riski siitä, että kielteinen tapahtuma tai muutos tietyllä sektorilla tai maantieteellisellä alueella, johon rahaston varat on sijoitettu, aiheuttaa tappioita rahastolle.

Systemaattinen riski: Riski liittyy esimerkiksi rahaston kohdemarkkinoiden yleisiin talouden häiriöihin tai poliittiseen epävakauteen, jotka voivat aiheuttaa tappioita rahastolle.

Valuuttariski: Riski siitä, että negatiivinen muutos valuutassa voi aiheuttaa tappioita rahaston valuuttamääräisille sijoituksille.

Kestävyysriski: Riski liittyy ympäristöön, yhteiskuntaan tai hyvään hallintotapaan liittyvään tapahtumaan, jolla voi olla merkittävä haitallinen vaikutus sijoituksen arvoon ja joka voi aiheuttaa vaihteluita sijoituksen arvoon.

Muita sijoitusriskejä on esitetty esitteen riskiosassa.

KULUT

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään alarahaston juoksevien kulujen, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut pienentävät sijoituksen mahdollista kasvua.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut:	
Merkintämaksu	5,00%
Lunastusmaksu	Ei ole
Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksestasi voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista ja/tai ennen sijoituksesi tuoton maksua. Kysy sijoitusneuvojaltasi tai tarjoajalta, mitkä todelliset kulut ovat.	
Alarahastosta vuoden aikana veloittavat maksut:	
Juoksevat kulut	1,46%
Alarahastosta tietyissä tilanteissa veloittavat maksut:	
Tulospalkkio	Ei ole

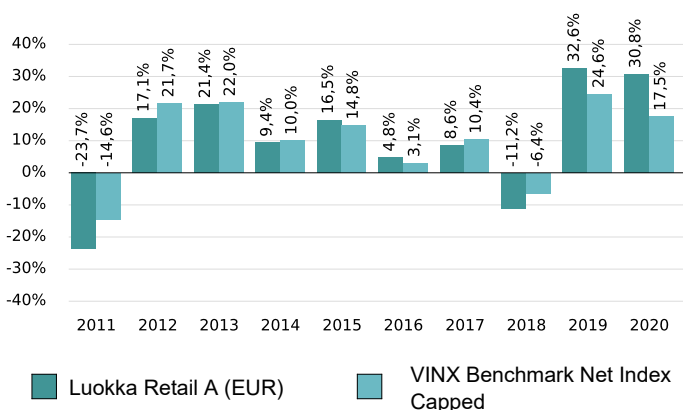
Juoksevien kulujen summa perustuu vuodelle, joka päättyi 31. joulukuuta 2020. Tämä luku voi vaihdella vuodesta toiseen.

Juoksevat kulut eivät sisällä seuraavia maksuja:

- tulospalkkiot ja
- salkun kaupankäyntikulut paitsi alarahaston toisen yhteissijoitusyrityksen osuuksien ostamisesta tai myymisestä maksamat merkintä- ja lunastusmaksut.

Lisätietoja maksuista on rahastoesitteen kohdassa Maksut ja kulut (Charges and expenses). Rahastoesite on saatavana osoitteesta www.dnbam.com.

AIEMPI TUOTTO



- Näytetty tuottokäyrä ei ole luotettava tulevan tuoton indikaattori.
- Vuosituotto lasketaan rahastolta perittyjen maksujen vähentämisen jälkeen.
- Alarahasto on perustettu 1998.
- Osuusluokka Retail A (EUR) laskettiin liikkeeseen vuonna 1998.
- Aiempi tuotto on laskettu euroissa.
- Alarahaston tuottoa ei ole linkitetty vertailuindeksiin tuottoon. Vertailuindeksiä käytetään vain verrokkina.

KÄYTÄNNÖT TIEDOT

- Hallinnointiyhtiö:** DNB Asset Management S.A., 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxemburg, puhelin +352 45 49 45 1.
- Säilytysyhteisö:** CACEIS Bank, Luxemburgin haarakonttori.
- Asiakirjat:** Lisätietoja alarahastosta, mukaan lukien esite, viimeiset tilinpäätökset ja uusimmat osuuksien hinnat, on saatavissa maksutta sivustolta www.dnbam.com tai hallinnointiyhtiön rekisteröidystä toimipaikasta.
- Palkkiokäytäntö:** Palkkiokäytäntöä koskevat tiedot ovat nähtävissä hallinnointiyhtiön sivustolla www.dnbam.com, ja ne sisältävät, niihin kuitenkaan rajoittumatta, kuvauksen (i) laskutavasta ja (ii) henkilöt, jotka ovat vastuussa henkilöstön palkitsemisesta ja etuuksista. Tämän palkkiokäytännön paperikopio on saatavissa pyynnöstä veloitusetta.
- Verot:** Verotuksesi voi riippua kansalaisuudestasi, asuinpaikastasi tai kansallisuudestasi, ja se voi vaikuttaa sijoitukseesi. Jos kaipaat lisätietoja, ota yhteyttä sijoitusneuvojaasi ennen sijoittamista.
- Vastuuvollisuus:** Hallinnointiyhtiö voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.
- Alarahastojen erottelu:** Rahasto tarjoaa lukuisia alarahastoja, joiden varat ja vastuut on oikeudellisesti erotettu toisistaan. Esite ja tilinpäätökset tehdään rahastolle yhtenä kokonaisuutena.
- Osuuksien vaihto:** Tämän alarahaston osuuksia voi ehkä vaihtaa muiden osuusluokkien tai muiden alarahastojen osuuksiin (jos niitä on). Tarkista tämä mahdollisuus rahastoesitteestä.