

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.



FUTURE WAVES – LUOKKA: Retail A (EUR) – ISIN: LU0029375739

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

TAVOITTEET JA SJOITUSPOLITIikka

Tavoitteet

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

Sijoituspolitiikka

Alarahasto sijoittaa Yhdistyneiden kansakuntien kestävän kehityksen tavoitteiden mukaisesti pääasiassa sellaisten yritysten osakkeisiin, joiden ratkaisukeskeisiin liiketoimintamalleihin yhdistyy korkea tuottopotentiali.

Alarahasto sijoittaa vähintään 51 % nettovaroistaan osakkeisiin.

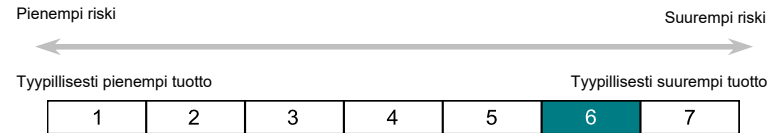
Sijoitukset muihin UCITS- tai UCI-rahastoihin, jos niitä on, eivät voi koskaan ylittää 10 % alarahaston nettovaroista.

Alarahasto noudattaa aktiivisesti hallintoitua strategiaa. Vertailuindeksi on MSCI World Index Net. Se toimii rahaston tuotto- tai arvonekehityksen 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. Alarahasto sijoittaa sellaisten yritysten osakkeisiin, joiden ratkaisukeskeisiin liiketoimintamalleihin yhdistyy korkea tuottopotentiali. Yhdistyneiden kansakuntien kestävän kehityksen tavoitteiden mukaisesti painotetaan yrityksiä, jotka ovat hyvässä asemassa edistämään yhteiskuntavastuuseen, väestönkehitykseen, ympäristöön, lainsäädäntöön, terveyteen ja teknologiaan liittyviä muutoksia.

Alarahasto voi solmia valuuttafutuurisopimuksia suojatakseen alarahaston varoja valuuttakurssien vaihteluilta.

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

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 kategoria 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 kansainvälisille osakemarkkinoille tehtyjen sijoitusten aiheuttamaa markkinariskiä.

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 vertailuindeksiin ESG-luokitus. 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 tiettyjä 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 omistussuutua 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-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.

Keskittämiskite: 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 epävakautteen, jotka voivat aiheuttaa tappioita rahastolle.

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

Kestävyyssite: 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 veloitettavat maksut:	
Juoksevat kulut	1,49%
Alarahastosta tietyissä tilanteissa veloitettavat maksut:	
Tulospalkkio	Ei ole

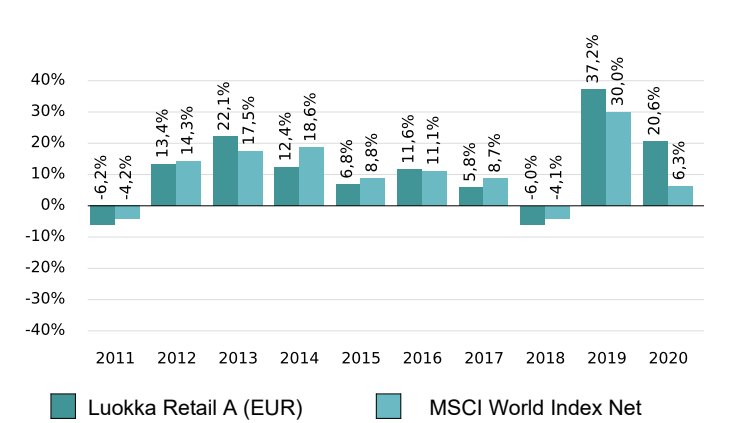
Juoksevien kulujen summa perustuu vuodelle, joka päättyi 31. joulukuuta 2020. Tämä luku voi vaihdella vuodesta toiseen.

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 1990.
- Osuusluokka Retail A (EUR) laskettiin liikkeeseen vuonna 1999.
- 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 kuitenkin rajoittumatta, kuvauksen (i) laskutavasta ja (ii) henkilöt, jotka ovat vastuussa henkilöstön palkitsemisesta ja etuuksista. Tämän palkkiokäytännön paperikopio on saatavissa pyynnöstä veloituksetta.
- 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.