

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg til å forstå arten, risikoene, potensielle gevinster og tap for dette produktet og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Navn:	India ("Underfondet"), et underfond i DNB Fund ("Fondet")
ISIN:	LU2090050936
Klasse:	Retail A (N) (NOK) ("Klassen")
Produsent av produktet:	FundPartner Solutions (Europe) S.A. ("Forvaltningsselskapet"), en del av Pictet Group.
Nettsted:	https://assetservices.group.pictet/asset-services/fund-library/

Ring +352 467171-1 for mer informasjon.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for tilsyn av FundPartner Solutions (Europe) S.A. med hensyn til dette dokument med nøkkelinformasjon. Dette PRIIP er autorisert i Luxembourg. FundPartner Solutions (Europe) S.A. er godkjent i Luxembourg og reguleres av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon er korrekt per 19 februar 2024.

Hva er dette produktet?

TYPE

Produktet er et underfond i DNB Fund ("Fondet"). et foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer (UCITS) i henhold til lovene i Storhertugdømmet Luxembourg.

LØPETID

Underfondet er opprettet med ubegrenset varighet og en eventuell avvikling må vedtas av styret.

MÅLSETNING

Underfondet har som mål å oppnå maksimal avkastning på lang sikt uten unødig risiko. Underfondet investerer hovedsakelig i aksjer i India. Investeringer i det indiske aksjemarkedet kan også gjøres indirekte gjennom depotbevis, notert på børs eller et regulert marked. Underfondet investerer i aksjer med minst 51% av sine netto aktiva. Investeringer i andre UCITS- eller UCI-investeringsforetak vil aldri overstige 10% av underfondets netto aktiva.

Derivater: Derivater (deriblant særlig opsjoner og terminkontrakter) på de ovennevnte børsnoterte aksjene kan også benyttes på hjelpebasis for å oppnå eksponering mot det indiske aksjemarkedet. Underfondet kan inngå valutaterminkontrakter for å sikre aktiva i dette underfondet mot valutasvingninger.

Referanseindeks: Underfondet følger en aktivt forvaltet strategi. Referansegrunnlaget er MSCI India Index Net. Det brukes som sammenlikning for underfondet for å beregne et resultatgebyr.

Utbyttepolitikk: Det blir ikke utbetalt utbytte. Inntekter fra porteføljen reinvesteres.

TILTENKTE PRIVATINVESTORER

Investoren må ha erfaring med volatile produkter og bør være oppmerksom på at verdien av underfondet kan like godt falle som stige, og det er ikke sikkert at du vil få tilbake hele den investerte kapitalen. Investorer må være i stand til å godta betydelige midlertidige tap. Underfondet er utformet for å oppnå investeringsmålet om kapitalvekst, med en anbefalt eieperiode på 7 år.

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

Depotmottaker: Bank Pictet & Cie (Europe) AG, succursale de Luxembourg

Adskilte eiendeler: Det er adskilt ansvar mellom underfondene i DNB Funds, noe som betyr at kapitalen til et underfond ikke vil være tilgjengelig for å innfri krav fra en kreditor eller annen tredjepart mot et annet underfond.

Omsetning: Investorer kan innløse andeler daglig på forespørsel. Vennligst se prospektet for mer informasjon.

Bytte: Investorer kan bytte mellom andelsklasser eller underfond i fondet. Vennligst se prospektet for mer informasjon.

Tilleggsinformasjon: Mer detaljert informasjon om dette fondet, som prospektet, andre klasser, nøkkelinformasjonen, den siste netto aktivaverdien, vedtektene samt den siste årsberetningen og halvårsrapporten, er tilgjengelig gebyrfritt, på engelsk, fra sentraladministratoren, distributørene og forvaltningsselskapet, samt på www.fundsquare.net.

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon for investorer beskriver en klasse i ett underfond i fondet. Du finner mer informasjon om andre underfond i prospektet og de periodiske rapportene som utarbeides for hele fondet.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



 Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 7 år.

Risikoen kan en helt annen hvis du innløser på et tidlig stadium og du kan få et mindre beløp tilbake.

Risikoindikatoren er en sammenlagt veiledning til dette produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg. De viktigste risikoene til investeringsfondet er muligheten for at verdipapirene som fondet er investert i, faller i verdi.

Avkastningsscenarioer

Tallene som vises omfatter alle kostnadene ved selve produktet, men omfatter ikke nødvendigvis alle kostnader so du betaler til rådgiveren eller distributøren din. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. Hva du vil få fra dette produktet avhenger av den fremtidige markedsutviklingen. Fremtidige markedsutviklinger er usikre og kan ikke forutses med nøyaktighet.

De ufordelaktige, moderate og fordelaktige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker den verste, gjennomsnittlige og beste avkastningen til produktet i løpet av de siste 12 årene. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode: Eksempelinvestering		7 år NOK 100.000		
		Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter 7 år	
Scenarioer				
Minimum	Det gis ingen garantert minste avkastning. Du kan tape noe av eller hele investeringen din.			
Stress - scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 57.800 -42,2%	NOK 3.600 -37,8%	
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 66.500 -33,5%	NOK 113.400 1,8%	Denne typen scenario inntraff for en investering i produktet mellom september 2022 og desember 2023.
Moderat scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 107.800 7,8%	NOK 192.500 9,8%	Denne typen scenario inntraff for en investering i produktet mellom mai 2014 og mai 2021.
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 191.200 91,2%	NOK 246.100 13,7%	Denne typen scenario inntraff for en investering i produktet mellom februar 2014 og februar 2021.

Stress-scenariot viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva om FundPartner Solutions (Europe) S.A. ikke kan betale meg tilbake?

Foretar ingen utbetalinger til deg i forbindelse med dette underfondet og du vil fremdeles bli betalt i tilfelle mislighold av Forvaltningsselskapet foretar ingen utbetalinger til deg i forbindelse med dette underfondet og du vil fremdeles bli betalt i tilfelle mislighold av forvaltningsselskapet.

Underfondets aktiva oppbevares av et adskilt selskap, depotmottakeren, slik at underfondets evne til å utbetale ikke blir påvirket hvis forvaltningsselskapet blir insolvent. Hvis depotmottakeren eller dens delegater, blir insolvent, kan imidlertid underfondet lide et økonomisk tap. Denne risikoen dempes imidlertid til en viss grad av det faktum at depotmottakeren er pålagt ved lov og forskrift å holde sine egne eiendeler adskilt fra underfondets eiendeler. Depotmottakeren vil også stå ansvarlig overfor underfondet eller dets investorer for ethvert tap som oppstår på grunn av, blant annet, dens uaktsomhet, svindel eller bevisst mangel på å innfri dens forpliktelser (underlagt visse begrensinger).

Hvis underfondet blir avvirket, blir eiendelene solgt og du vil motta den delen av provenyet du har rett på, men du kan tape deler av eller hele investeringen din. Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning som beskytter deg mot mislighold av depotmottakeren.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger deg dette produktet kan kreve andre kostnader av deg. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som trekkes fra investeringen din for å dekke forskjellige typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du eier produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på et investeringsbeløp og forskjellige, mulige investeringsperioder.

Vi har forutsatt at:

- I det første året vil du få tilbake beløpet som du investerte (0% årlig avkastning). For andre eieperioder har vi forutsatt at produktet gir avkastningen vist i de moderate scenariot.
- NOK 100.000 er investert.

Investering av NOK 100.000	Hvis du innløser etter ett år	Hvis du innløser etter 7 år
Samlede kostnader	NOK 1.504	NOK 19.239
Årlig kostnadseffekt (*)	1,5%	1,5%

(*) Dette viser hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av eieperioden. Det viser, for eksempel at hvis du avslutter den anbefalte eieperioden, forventes din gjennomsnittlige avkastning per år å være 11,3% før kostnader og 9,8% etter kostnader.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter ett år
Startkostnader	Vi tar ikke startgebyr for denne klassen.	NOK 0
Avslutningskostnader	Vi tar ikke avslutningsgebyr for denne klassen.	NOK 0
Løpende kostnader som belastes fra hvert år		
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,99% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene i fjor.	NOK 990
Transaksjonskostnader	0,51% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløpet vil variere med hvor mye vi kjøper og selger.	NOK 514
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Prestasjonshonorarer	Det er ikke noe prestasjonshonorar for dette produktet.	NOK 0

Konvertering mellom underfond er gjenstand for en provisjon på maksimalt 1% av netto aktivaverdien til andelene som skal konverteres.

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt eieperiode: 7 år.

Anbefalt eieperiode ble valgt for å gi en konsekvent avkastning som er mindre avhengig av markedssvingninger.

En innløsningsordre utføres til innløsningskursen som gjelder på en virkedag (en full virkedag når bankene er helt åpne i Luxembourg), og ordren om innløsning av andeler må være administrasjonsagenten (FundPartner Solutions (Europe) S.A.) i hende før kl. 11:59 (Luxembourg-tid) på virkedagen før den aktuelle virkedagen.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis en naturlig eller juridisk person ønsker å sende en klage til fondet for å hevde en rett eller for å avhjelpe fortredd, skal klageren adressere en skriftlig forespørsel som inneholder en beskrivelse av problemet og detaljer vedrørende årsaken til klagen, enten per e-post (pfcs.lux@pictet.com) eller post, på et offisielt språk i deres hjemland, til følgende adresse: FundPartner Solutions (Europe) S.A., 15 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Du finner forvaltningsselskapets prosedyre for klagehåndtering på nettstedet vårt: <https://www.pictet.com/ch/en/legal-documents-and-notes/key-information-document-complaint-procedure>.

Annen relevant informasjon

Mer detaljert informasjon om dette fondet, som prospektet, vedtektene samt den siste årsberetningen og halvårsrapporten, er tilgjengelig gebyrfritt, på engelsk, fra sentraladministratoren, distributørene og produsenten av produktet, samt på www.fundsquare.net.

Tidligere avkastning for de siste 3 årene og scenarioer med tidligere avkastning er tilgjengelig på nettstedet: https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU2090050936_NO_no.pdf