

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.



INDIA – LUOKKA: Retail A (EUR) – ISIN: LU0302237721

osuusluokka INDIA-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 Intiassa. Sijoitukset Intian osakemarkkinoille voidaan tehdä myös epäsuorasti talletustodistusten avulla, jotka on listattu jossain pörssissä tai säädelyillä markkinoilla.

Alarahasto sijoittaa vähintään 51 % nettovaroistaan osakkeisiin.

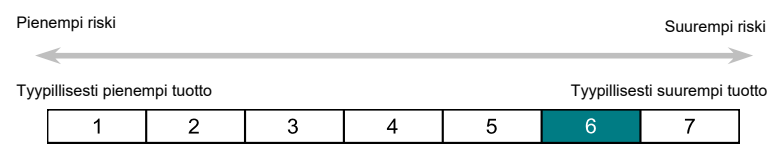
Sijoitukset muihin UCITS- tai UCI-rahastoihin, jos niitä on, eivät voi koskaan ylittää 10 % alarahaston nettovaroista.

Alarahasto noudattaa aktiivisesti hallintoa strategialla. Vertailuindeksi on MSCI India Index Net. Sitä käytetään alarahastojen verrokkina tulospäätösten perusteiden palkkion perimiseksi.

Johdannaisia (mukaan lukien erityisesti optiot ja futuurisopimukset), jotka liittyvät yllä mainittuihin arvopapereihin, voidaan käyttää apuna luodessa positioita Intian osakemarkkinoille. Alarahasto voi solmia valuuttafutuurisopimuksia suojataksaan 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 "riskitön".

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 kehittyvien markkinoiden osakkeisiin tehtyjen sijoitusten aiheuttamaa riskiä.

Osuuksia koskevia erikoistietoja
Osuuksia voi myydä päivittäin tiettyjä tilanteita lukuun ottamatta (katso esitettä).

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

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

Arvopaperit: Arvopaperit, jotka vastaavat omistussuutta yhtiössä.

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

Vertailuarvo: Alarahastojen verrokki tulospäätösten palkkion perimiseksi.

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

Kehittyvien markkinoiden riski: Kehittyville markkinoille sijoittamisen aiheuttama riski. Näillä markkinoilla sijoituksen menettämisen riski on korkeampi kuin kehittyneillä markkinoilla poliittisen epävakauden, valuuttakurssien vaihtelun ja rajoitettujen osakesijoitusmahdollisuuksien takia.

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.

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	1,60%
Alarahastosta tietyissä tilanteissa veloitettavat maksut:	
Tulospalkkio	20,00 % alarahaston nettoylituoton kasvusta, joka ylittää vertailuindeksin: MSCI India Index Net. Vuoden lopussa maksettavan tulospalkkion enimmäismäärä on 5 % alarahaston keskimääräisestä arvosta. Alarahastolta viime tilivuonna veloitettu summa oli 0,00 %.

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

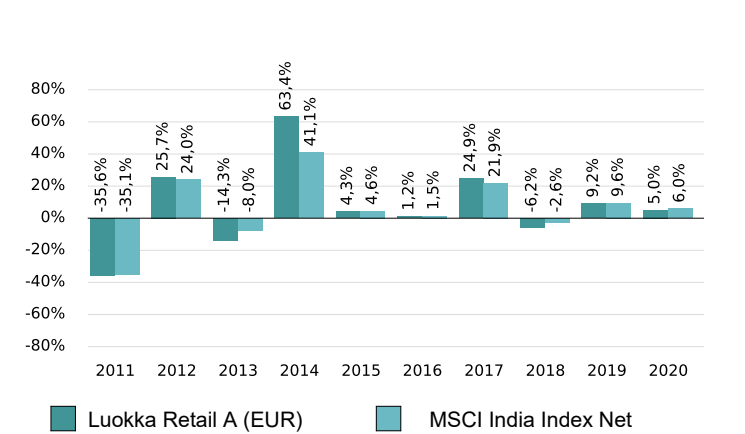
Juoksevat kulut eivät sisällä seuraavia maksuja:

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

Tulospalkkion laskennassa käytetään vertailuindeksin kynnystuottoa (eli osuusluokan suurinta kumulatiivista nettotuottoa sen perustamisesta tai vuosittaisesta vahvistamisesta), joka oli ylitettävä ennen kuin tulospalkkio voidaan periä. Tulospalkkioita voi sen takia kertyä, vaikka osuusluokan nettoarvo on pienentynyt, jos rahaston tuotto ylittää vertailuindeksin tuoton.

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 2007.
- Osuusluokka Retail A (EUR) laskettiin liikkeeseen vuonna 2007.
- Aiempi tuotto on laskettu euroissa.
- Alarahaston tuottoa ei ole linkitetty vertailuindeksin 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.