

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

DNB Fund Asian Mid Cap - Retail A (EUR)

ISIN: LU0067059799

Tuotteen kehittäjä: DNB Asset Management S.A., joka on osa DNB-konsernia. Lisätietoja on saatavilla osoitteesta www.dnbam.com tai soittamalla numeroon +352 454 9451.

Toimivaltainen viranomainen: Rahastolle DNB Fund on myönnetty toimilupa Luxemburgissa, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") ja hallinnoi DNB Asset Management S.A. ("rahastoyhtiö"). Rahastoyhtiöllä on toimilupa Luxemburgissa, ja se on CSSF:n sääntelemä.

Asiakirjan laatimispäivämäärä: 2 helmikuuta 2023

Mikä tämä tuote on?

TYYPPI

Tuote on DNB Fund -rahaston ("rahasto") alarahasto, siirtokelpoiseen arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittava yritys (yhteissijoitusyritys tai "UCITS-rahasto") Luxemburgin suurherttuakunnan lakien mukaisesti.

SIJOITUSAIKA

Alarahasto perustetaan määrittelemättömäksi ajaksi, ja yhtiön hallituksen tulee päättää realisoinnista.

TAVOITTEET

Alarahaston tavoite on saavuttaa maksimituotto sijoitukselle pitkällä aikavälillä ilman tarpeettomia riskejä. Alarahasto sijoittaa pääasiassa markkina-arvoltaan pieniin ja keskisuuriin yrityksiin Aasiassa (poislukien Japani) painottaen markkina-arvoltaan keskisuurien yritysten osakkeita. Alarahasto sijoittaa vähintään 51 % nettovaroistaan osakkeisiin. Sijoitukset muihin UCITS- tai UCI-rahastoihin, jos niitä on, eivät voi koskaan ylittää 10 % alarahaston nettovaroista.

Johdannaiset: Alarahasto voi solmia valuuttafutuurisopimuksia suojatakseen alarahaston varoja valuuttakurssien vaihteluilta.

Vertailuindeksi: Alarahasto noudattaa aktiivisesti hallinnoitua strategiaa. Vertailuindeksi on MSCI AC Asia ex Japan Mid Cap Index Net. Se toimii rahaston tuotto- tai arvonnkehityksen vertailuarvona. Sitä voidaan käyttää sijoitusten valintajoukkona, mutta alarahasto ei pyri systemaattisesti toisintamaan sen koostumusta.

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

YKSITYISSIJOITTAJA, JOLLE TUOTETTA ON TARKOITUS MARKKINOIDA

Sijoittajilla on oltava kokemusta volatiileista tuotteista, ja heidän on oltava tietoisia siitä, että alarahaston arvo voi sekä laskea, että nousta ja, että sijoitettua pääomaa ei välttämättä saada kokonaisuudessaan takaisin. Sijoittajien tulee kyetä hyväksymään merkittävät väliaikaiset tappiot. Alarahaston sijoitustavoitteena on pääoman kasvattaminen, ja suositeltava pitoaika on 7 vuotta.

MUUT TIEDOT

Säilytysyhteisö: Pictet & Cie (Europe) S.A.

Varojen erottelu: DNB-rahaston alarahastojen väliset vastuut on erotettu toisistaan. Alarahaston varat eivät näin ollen ole käytettävissä velkojan tai muun kolmannen osapuolen toista alarahastoa vastaan esittämien saatavien kattamiseen.

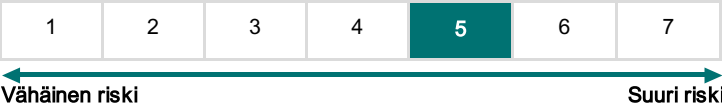
Kaupankäynti: Sijoittajat voivat päivittäin lunastaa osuuksia pyynnöstä. Katso lisätietoja rahastoesitteestä.

Vaihtaminen: Sijoittajat voivat suorittaa vaihtoja rahaston osakeryhmien tai alarahastojen välillä. Katso lisätietoja rahastoesitteestä.

Lisätietoja: Tarkempia tietoja alarahastosta, kuten rahastoesite, uusimmat rahoituslaskelmat ja viimeisimmät osakehinnat ovat saatavilla englanniksi veloituksetta osoitteesta www.dnbam.com tai hallinnointiyhtiön rekisteröidystä toimipaikasta.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



 Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Sijoitusrahaston keskeiset riskit ovat arvopapereiden, joihin rahasto on sijoitettu, arvon alenemisen mahdollisuus.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääristä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltava sijoitus aika: Esimerkki sijoituksesta		7 vuotta EUR 10,000		
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 7 vuoden kuluttua	
Näkymät				
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Stressinäkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 3,450	EUR 730	
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-65.5%	-31.1%	
Epäsuotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 7,040	EUR 7,110	Tämäntyyppinen näkömää tapahtui tuotteeseen tehdyille sijoitukselle aikavälillä kesäkuu 2021 ja joulukuu 2022.
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-29.6%	-4.8%	
Kohtuullinen näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 9,890	EUR 16,560	Tämäntyyppinen näkömää tapahtui tuotteeseen tehdyille sijoitukselle aikavälillä elokuu 2011 ja elokuu 2018.
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-1.1%	7.5%	
Suotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 16,430	EUR 21,170	Tämäntyyppinen näkömää tapahtui tuotteeseen tehdyille sijoitukselle aikavälillä huhtikuu 2014 ja huhtikuu 2021.
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	64.3%	11.3%	

Stressinäkömää osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Mitä tapahtuu, jos DNB Asset Management S.A. on maksukyvytön?

DNB Asset Management S.A. ei omista alarahaston varoja. Jos DNB Asset Management S.A. laiminlyö maksunsa, se ei vaikuta alarahaston varojen säilyttämiseen. Sijoittajat voivat kärsiä taloudellisia tappioita, jos säilytysyhteisö laiminlyö maksunsa. Sitä lieventävät sääntelyvaatimukset, jotka koskevat varojen erottelua säilytysyhteisön ja alarahaston varojen välillä. Säilytysyhteisön laiminlyönnin varalta ei ole käytössä takuujärjestelmää eikä sijoittajille maksettavaa korvausta.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että:

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömään mukaisesti.
- Sijoitus on EUR 10,000.

Sijoitus EUR 10,000	Jos sijoittaja lunastaa vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 7 jälkeen vuotta
Kokonaiskulut	EUR 689	EUR 3,134
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	6.9%	2.7%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja lunastaa suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 10.2 prosenttia ennen kuluja ja 7.5 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa vuoden kuluttua
Merkintäkulut	Korkeintaan 5.00% summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tehdessään. Tämä on enimmäismäärä, joka sijoittajalta veloitetaan. Henkilö, joka myy sijoittajalle tuotteen, ilmoittaa sijoittajalle todellisen maksun.	Korkeintaan EUR 500
Lunastuskulut	Emme peri lunastuspalkkioita tästä tuotteesta.	EUR 0
Vuotuiset jatkuvaluonteiset kulut		
Hallintopalkkiot ja muut hallinto- ja tomintakulut	1.56% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	EUR 156
Transaktiokulut	0.33% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	EUR 33
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	EUR 0

Alarahastojen välisistä vaihdoista peritään palkkio, joka on enintään 1 % vaihdettavien osakkeiden nettoarvosta.

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaika?

Suosittelava sijoitusaika: 7 vuotta.

Suosittelava sijoitusaika valittiin tarjoamaan jatkuvaa tuottoa, joka ei ole niin riippuvainen markkinan heilahteluista.

Lunastusmääräys toteutetaan pankkipäivänä voimassa olevalla lunastushinnalla (täysi pankkipäivä, jolloin Luxemburgin pankit ovat täysin auki): hallinnollisen edustajan (FundPartner Solutions (Europe) S.A.) tulee vastaanottaa osakkeiden lunastushakemus ennen klo 11.59. (Luxemburgin aikaa) kyseessä olevaa pankkipäivää edeltävänä pankkipäivänä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö haluaa jättää valituksen rahastolle voidakseen käyttää oikeuttaan tai saadakseen hyvityksen, valittajan tulee antaa kirjallinen pyyntö, joka sisältää ongelman kuvauksen sekä tarkat, valitukseen johtaneet tiedot joko sähköpostitse (funds@dnb.no) tai postitse virallisella asuinmaansa kielellä seuraavaan osoitteeseen: DNB Asset Management S.A., 5 Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg. Hallinnointiyhtiön valitusten käsittelymenettely löytyy verkkosivuiltamme osoitteesta <https://dnbam.com/>. Siirry kohtaan "Rahastomme" ja valitse sitten "Oikeudelliset asiakirjat".

Muut olennaiset tiedot

Tarkempia tietoja alarahastosta, kuten rahastosite, uusimmat rahoituslaskelmat ja viimeisimmät osakehinnat ovat saatavilla veloituksetta osoitteesta www.dnbam.com tai tuotteen kehittäjän rekisteröidystä toimipaikasta.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys viimeisten 10 vuoden aikana ja aiemman tuotto- tai arvonkehityksen näkymät ovat saatavilla sivustolla: https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU0067059799_FI_fi.pdf