

Dokument med nøkkelinformasjon for investorer: Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon for investorer om denne andelsklassen. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå hvilken karakter og risiko denne andelsklassen har. Du anbefales å lese informasjonen, slik at du kan ta en informert beslutning om å investere eller ikke.

DNB USA Indeks A

ISIN: N00010337959
DNB Asset Management AS

MÅL OG INVESTERINGSPOLICY

Fondsprofil: DNB USA Indeks er et indeksnært aksjefond som søker å gi en sammensetning tilsvarende MSCI USA Index. Selskaper som eventuelt ikke tilfredsstillers DNBs retningslinjer for ansvarlige investeringer vil holdes utenfor fondets investeringsområde. Investering i DNB USA Indeks gir normalt en bred eksponering på tvers av sektorer.

Målsetning: Målsetningen med fondet er over tid å gi avkastning tilnærmet lik referanseindeksen før kostnader. Fondet vil ha sammensetning og risiko omtrent som referanseindeksen. Rebalanseringsmetode ved ekskludering av selskaper er basert på sektor fordeling (GICS).

Referanseindeks: Fondets utbyttejusterte referanseindeks er MSCI USA Index. Referanseindeksen består av om lag 600 selskaper. Fondets avkastning vil kunne avvike noe fra referanseindeksen, hovedsakelig som følge av eksklusjoner, kontantbeholdning, skatt, reinvestering av utbytte og eventuelle innslag av mindre investeringer med lavere likviditet.

Utbytte: Utbytte som tilfaller fondet blir reinvestert og utgjør derfor en del av andelsverdien. Dette fondet utbetaler ikke utbytte til andelseiere.

Valuta: Fondets aksjeinvesteringer i utenlandske selskaper holdes i utenlandsk valuta. Valutasvingninger mot norske kroner vil påvirke verdien i fondet.

Porteføljevaluta: NOK
Tegningsvaluta: NOK

Handel: Andeler i fondet kan handles alle dager, forutsatt at både det norske og fondets primærmarked er åpent for handel. Minstebeløp ved førstegangstegning er kr. 100,-. Ordre om å tegne eller innløse fondsandeler som er i hende forvaltningsselskapet på virkedager før kl. 12.00 vil bli behandlet samme dag. Utbetaling i forbindelse med innløsning vil normalt skje innen 1-2 virkedager.

Risiko: Andelsverdien i et aksjefond vil normalt svinge mye, og alle aksjefond har derfor høy risiko uavhengig av om fondet er et indeksfond eller et aktivt forvaltet fond. Fond som investerer i enkeltland - slik som DNB USA Indeks - har normalt høyere risiko enn fond som investerer i hele verden, og avkastningen vil kunne være forskjellig.

Sparehorisont: Anbefalt sparehorisont for aksjefond generelt er 5 år eller mer.

Begreper du bør kjenne til:

Aksjer: Verdipapirer som representerer en eierandel i et selskap.

Referanseindeks: Viser en veid sammensetning av verdipapirene i et marked. Endringer i indeksens verdi viser markedets utvikling i gjennomsnitt.

RISIKO- OG AVKASTNINGSPROFIL



Verdien av en investering i fondet kan gå både opp og ned. Når man som andelseier innløser sine andeler i fondet kan verdien på andelene være lavere enn det man betalte for dem.

Klassifiseringen ovenfor viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved investering i fondet.

Klassifiseringen er beregnet ut fra kurssvingninger i fondet på mellomlang sikt (hvor mye fondets andelskurs har gått opp eller ned i en femårs periode).

Fondets kurssvingninger siste fem år gir fondet en klassifisering lik 5. Dette indikerer at andelsverdien vil kunne svinge mye opp og ned (høy risiko).

Fondets plassering på skalaen er ikke fast, men vil normalt endre seg med tiden. Historiske kurssvingninger gir ikke nødvendigvis et pålitelig bilde av hvordan fondets risikoprofil vil bli i fremtiden.

Klassifiseringen tar ikke høyde for devalueringer, politiske inngrep eller plutselige svingninger i markedet.

DNB USA Indeks A

GEBYRER FOR DENNE ANDELSKLASSEN

Engangsgebyrer som belastes før eller etter at du investerer.

Tegningsgebyr	0,00%
Innløsningsgebyr	0,00%

Gebyrer som belastes andelsklassen i løpet av et år

Løpende kostnader	0,22%
--------------------------	-------

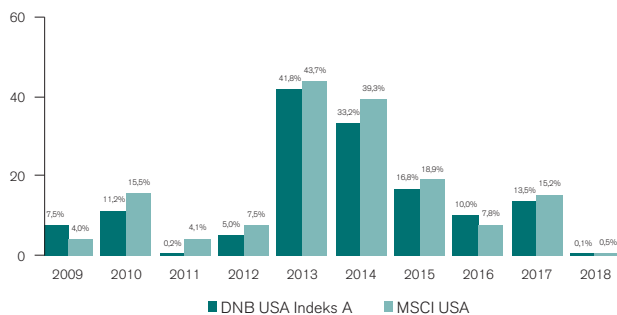
Gebyrer som belastes andelsklassen under spesielle omstendigheter

Resultatbasert honorar	Ingen
-------------------------------	-------

Løpende kostnader (Ongoing charge) viser hva som årlig er belastet av kostnader i fondet for siste kalenderår. Dette tallet kan variere fra år til år. Kostnadstallet består av det faste årlige forvaltningshonoraret (0,20%), pluss noen avgrensede variable kostnader som er gitt av lov, fondets vedtekter eller prospekt for å bedre forvaltningen av fondet (0,02% i 2018). Løpende kostnader blir likt fordelt på alle andelshavere og kommer til fradrag i fondets verdi. Fra den 4. februar 2019 ble årlig forvaltningshonorar endret fra 0,30% til maksimalt 0,20%. Kostnader ifbm. fondets handel i finansielle instrumenter belastes fondet, men hensyn tas ikke i løpende kostnad.

Dette fondet belaster ikke for resultatavhengig forvaltningshonorar.

TIDLIGERE RESULTATER



Fondet ble lansert i 1998. Stolpene viser fondets årlige avkastning fratrukket alle kostnader, (tegnings og innløsningsgebyr og forvaltningshonorar). Avkastningen er beregnet i norske kroner. Utbetalte utbytter eller kupongutdelinger er inkludert i beregningen.

Historisk avkastning er ingen garanti for framtidig avkastning. Framtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

Endring i fondets referanseindeks fra 30.6.2009. Fondet endret fra S&P 500 Return Index.

Fra 15.8.2018 ble fondet endret fra å være aktivt forvaltet til å bli et indekxnært aksjefond.

PRAKTISKE OPPLYSNINGER

Depotmottaker: DNB Bank ASA er depotmottaker for dette fondet.

Ytterligere opplysninger: Dette dokumentet med nøkkelinformasjon for andelshavere inneholder ikke nødvendigvis alle opplysningene du trenger. Fondets prospekt, årsberetninger og halvårsrapporter er tilgjengelig kostnadsfritt på norsk på www.dnb.no og i papirutgave på forespørsel til DNB Asset Management AS, Dronning Eufemias Gate 30, 0191 OSLO, telefon +47 22 47 40 00. Rådfør deg med en rådgiver hvis du trenger mer informasjon.

Praktiske opplysninger: Verdien av dette fondet beregnes daglig. Kursene er tilgjengelig på www.dnb.no/fond eller www.morningstar.no.

Skattelovgivning: Skattelovgivningen i Norge kan få

innvirkning på din skattemessige stilling. Mer informasjon om skatt finnes i fondets prospekt. DNB Asset Management AS er godkjent i Norge og regulert av Finanstilsynet.

Ansvarsfraskrivelse: DNB Asset Management AS kan holdes ansvarlig utelukkende på grunnlag av påstander i dette dokumentet som er villedende, unøyaktige eller i uoverensstemmelse med de relevante delene av prospektet for fondet.

Fondsinformasjon: Fondet er et UCITS aksjefond (org.nr 980 116 581) forvaltet av DNB Asset Management AS. Fondet er godkjent i Norge og er under tilsyn av Finanstilsynet.

Godtgjørelsesordning: Informasjon om godtgjørelsesordning i DNB Asset Management AS finnes på <https://www.dnb.no/privat/sparing-og-investering/fond/dette-er-kapitalforvaltning.html>. Papirkopi tilsendes kostnadsfritt på forespørsel.

Denne nøkkelinformasjonen om investering er riktig per 6. desember 2019.