Nøkkelinformasjon

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 – KLASSE: A (NOK) – ISIN: NO0010337959

en andelsklasse i DNB USA INDEKS (fondet).
Fondet forvaltes av DNB Asset Management AS (forvaltningsselskapet).

MÅL OG INVESTERINGSPOLICY

Målsetning

Dette passivt forvaltede fondet har som mål å replikere avkastningen til referanseindeksen som fondet sammenligner seg med.

Investeringspolicy

Fondet investerer i aksjemarkedene i USA. Som et indeksnært aksjefond som søker fondet å gi en sammensetning tilsvarende fondets referanseindeks. Selskaper som eventuelt ikke tilfredsstiller DNBs retningslinjer for ansvarlige investeringer vil holdes utenfor fondets investeringsområde.

Fondets investeringer i fremmed valuta vil ikke valutasikres til NOK.

Fondet er passivt forvaltet. Formålet er å replikere avkastningen til fondets referanseindeks, MSCI USA Net Index. Fondet etterstreber å investere i verdipapirene som referanseindeksen er sammensatt av, og med samme vekt, slik at fondet så langt som mulig er et speilbilde av denne.

Sparehorisont: Aksjefond har høy risiko og anbefalt sparehorisont er 6 år eller mer.

Spesifikke opplysninger om fondsandelene

Du kan innløse andelene dine på daglig basis, unntatt under særskilte omstendingheter (se fondets prospekt).

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

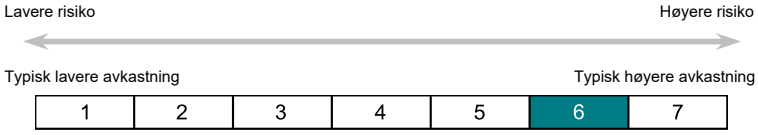
Begreper du bør kjenne til

Passivt forvaltet fond: Et fond hvor forvalteren ikke bestemmer sammensetningen av fondets investeringer, men isteden at investeringene gjøres for å replikere fondets referanseindeks.

Aksje: Verdipapir som representerer en eierandel i et selskap.

Referanseindeks: En representativ sammensetning av verdipapirene i et bestemt marked. Endringer i referanseindeksens verdi viser markedets gjennomsnittlige verdiutvikling.

RISIKO- OG AVKASTNINGSPROFIL



Hva risikoklassifiseringen betyr

Hensikten med risikoklassifiseringen er å gi deg et mål på kurssvingningene i fondet. Klassifiseringen 6 betyr at fondskursen har høye kurssvingninger. Derfor er risikoen for tap og forventet avkastning tilsvarende høy. Den laveste klassifiseringen er ikke det samme som risikofri.

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.

Årsaken til at fondet har fått denne risikoklassifiseringen

Fondets risikonivå gjenspeiler hovedsakelig markedsrisikoen for investeringer i de internasjonale aksjemarkedene.

Følgende risikofaktorer:

Selskapsrisiko: Risikoen for at en hendelse i ett eller flere selskaper som fondet har investert i fører til at verdien av disse investeringene går ned.

Konsentrasjonsrisiko: Risikoen for at verdien av fondets investeringer påvirkes negativt av en hendelse eller endring i en bestemt sektor eller land.

Systematisk risiko: Risikoen for at verdien av fondets investerer kan påvirkes negativt av endringer i markedskonjunkturer eller politiske forhold.

Valutarisiko: Risikoen for at verdien av fondets investerer kan påvirkes negativt av kurssvingninger i valutamarkedet.

Ytterligere risikobeskrivelser er beskrevet nærmere i kapittelet om risiko i fondets prospekt.

GEBYRER FOR DENNE ANDELSKLASSEN

Gebyrene du betaler, brukes til å betale kostnadene til drift av underfondet, herunder utgifter til markedsføring og distribusjon. Disse gebyrene reduserer vekstpotensialet for investeringen din.

Engangsgebyrer som belastes før eller etter at du investerer:	
Tegningsgebyr	Ingen
Innløsningsgebyr	Ingen
Dette er det maksimale gebyret som kan trekkes fra pengene dine før de investeres og/eller provenyet fra dine investeringer blir utbetalt. Ta kontakt med din finansielle rådgiver eller distributør for informasjon om eventuelle gebyrer.	
Gebyrer som belastes andelsklassen i løpet av et år:	
Løpende kostnader	0,24%
Gebyrer som belastes andelsklassen under spesielle omstendigheter:	
Resultatbasert honorar	Ingen

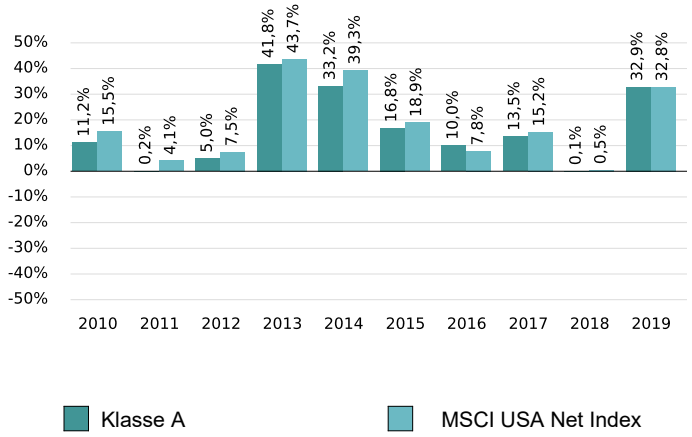
Beløpet for løpende kostnader er basert på utgiftene for året som ble avsluttet den 31 desember 2019. Dette tallet kan variere fra år til år.

Løpende kostnader omfatter ikke følgende:

- resultatbasert honorar, og
- porteføljetransaksjonskostnader, bortsett fra eventuelt tegnings-/innløsningsgebyr som betales av underfondet ved kjøp og salg av andeler i et annet instrument.

For mer informasjon om kostnader i fondet henvises det til fondets prospekt, som er tilgjengelig på www.dnbam.com og www.dnb.no.

TIDLIGERE RESULTATER



- 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.
- Årlig avkastning beregnes etter fratrekk for kostnader som belastes fondet.
- Fondet ble lansert i 1998.
- Andelsklassen A ble lansert i 1998.
- Historisk avkastning er beregnet i NOK.

PRAKTISKE OPPLYSNINGER

- **Forvaltningsselskap:** DNB Asset Management AS, Dronning Eufemias gate 30, 0191 OSLO, telefon + 47 22 47 40 00.
- **Depotmottaker:** DNB Bank ASA.
- **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.dnbam.com eller 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. Vennligst rådfør deg med en rådgiver dersom du har behov for mer informasjon.
- **Godtgjørelsesordning:** Informasjon om godtgjørelsesordning i DNB Asset Management AS finnes på våre nettsider, www.dnbam.com og www.dnb.no. En papirkopi av retningslinjene for godtgjørelse er kostnadsfritt tilgjengelig på forespørsel.
- **Skattelovgivning:** Skattelovgivningen i Norge kan få innvirkning på din skattemessige stilling. Mer informasjon om skatt finnes i fondets prospekt.
- **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.
- **Praktiske opplysninger:** Verdien av dette fondet beregnes daglig. Kursene er tilgjengelig på www.dnbam.com, www.dnb.no, www.ose.no eller www.morningstar.no.

Fondet er et UCITS aksjefond (org.nr. 980116581) som iht. VFFs bransjestandard klassifiseres som Nordamerikanske Fond, forvaltet av DNB Asset Management AS. Fondet er godkjent i Norge og er under tilsyn av Finanstilsynet.

Denne nøkkelinformasjonen om investering er riktig per 19.02.2020.