

DNB FUND INDIA ("Underfondet")
Klasse: Retail A (EUR) - ISIN: LU0302237721

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

DNB Fund India - Retail A (EUR)

ISIN: LU0302237721

Produsent: DNB Asset Management S.A., en del av DNB-konsernet. Ring +352 45 49 45 1 eller besøk www.dnbam.com for mer informasjon.

Ansvarlig myndighet: DNB Fund er autorisert i Luxembourg, er under tilsyn av Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") og forvaltes av DNB Asset Management S.A. ("Forvaltningsselskapet"). Forvaltningsselskapet er autorisert i Luxembourg og er under tilsyn av CSSF.

Dokumentets produksjonsdato: 2 februar 2023

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 valutasingninger.

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

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

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

Tilleggsinformasjon: Mer informasjon om underfondet, blant annet prospektet, de siste regnskapene og de siste andelskursene, er tilgjengelig gebyrfritt, på engelsk, fra www.dnbam.com eller fra forretningskontoret til forvaltningsselskapet.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



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 ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, viser den dårligste, gjennomsnittlige og beste verdiutviklingen for produktet / passende referansetall de siste 12 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode: Eksempelinvestering		7 år EUR 10,000		
		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	EUR 4,340 -56.6%	EUR 340 -38.2%	
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	EUR 6,270 -37.3%	EUR 8,690 -2.0%	Denne typen scenario inntraff for en investering i produktet mellom oktober 2021 og desember 2022.
Moderat scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	EUR 10,000 0.0%	EUR 18,010 8.8%	Denne typen scenario inntraff for en investering i produktet mellom desember 2012 og desember 2019.
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	EUR 18,040 80.4%	EUR 23,570 13.0%	Denne typen scenario inntraff for en investering i produktet mellom februar 2014 og februar 2021.

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

Hva om DNB Asset Management S.A. ikke kan betale meg tilbake?

Det er ikke DNB Asset Management S.A. som oppbevarer underfondets eiendeler. Hvis DNB Asset Management S.A. skulle misligholde sine forpliktelser, vil det ikke påvirke forvaringen av underfondets eiendeler. Investorer kan bli påført økonomiske tap hvis depotmottakeren misligholder sine forpliktelser, men dette dempes av forskriftsmessige krav med hensyn til adskillelse av depotmottakerens og underfondets eiendeler. Det finnes ikke noen garanti- eller kompensasjonsordning for investorer hvis depotmottakeren skulle misligholde sine forpliktelser.

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 scenarioet.
- EUR 10,000 er investert.

Investering av EUR 10,000	Hvis du innløser etter ett år	Hvis du innløser etter 7 år
Samlede kostnader	EUR 709	EUR 3,652
Årlig kostnadseffekt (*)	7.1%	2.9%

(*) 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 11.7% før kostnader og 8.8% etter kostnader.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter ett år
Startkostnader	Opptil 5.00% av beløpet du betaler når du inngår denne investeringen. Dette er det meste du vil bli avkrevet. Personen som selger deg produktet vil informere deg om det faktiske gebyret.	Opptil EUR 500
Avslutningskostnader	Vi tar ikke avslutningsgebyr for dette produkt.	EUR 0
Løpende kostnader som belastes fra hvert år		
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1.55% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene i fjor.	EUR 155
Transaksjonskostnader	0.54% 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.	EUR 54
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Prestasjonshonorarer (*)	20.00% av enhver økning i underfondets netto meravkastning over referansegrunnlaget: MSCI India Index Net. Maksimumsbeløp for resultatbonorar ved årets slutt kan ikke overstige 5% av underfondets gjennomsnittlige verdi.	EUR 0

(*) Beregning av resultatgebyr er underlagt et referansegrunnlagskrav (dvs. høyeste akkumulerte netto meravkastning som en klasse har hatt siden starten/tilbakestillingen), som må overskrides før det påløper et resultatgebyr. Et resultatgebyr kan derfor betales når netto aktivaverdi per aksje har gått ned, men overgår dens referansegrunnlag.

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 adresser en skriftlig forespørsel som inneholder ben beskrivelse av problemet og detaljer vedrørende årsaken til klagen, enten per e-post (funds@dnb.no) eller post, på et offisielt språk i deres hjemland, til følgende adresse: DNB Asset Management S.A., 5 Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg. Du finner forvaltningsselskapets prosedyre for klagehåndtering på nettstedet vårt: <https://dnbam.com/>. Gå til delen "Våre fond" og velg deretter "Lovpålagt dokumentasjon".

Annen relevant informasjon

Mer informasjon om underfondet, blant annet prospektet, de siste regnskapene og de siste andelskursene, er tilgjengelig gebyrfritt på www.dnbam.com eller fra forretningskontoret til produsenten av produktet.

Tidligere avkastning for de siste 10 årene og scenarioer med tidligere avkastning er tilgjengelig på nettstedet:

https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU0302237721_NO_no.pdf