

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

DNB SMB S

DNB Asset Management AS, ett dotterbolag i DNB-koncernen

ISIN: NO0012740184

Läs mer om produkten på vår hemsida, www.dnbam.com/se, eller kontakta oss via telefon +47 22 00 00 00.

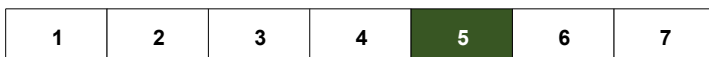
Den norska finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av DNB Asset Management AS vad gäller detta faktablad. Denna fond är auktoriserad i Norge och förvaltas av DNB Asset Management AS. DNB Asset Management AS är auktoriserat i Norge och regleras av Den norska finansinspektionen. Faktabladet upprättades: 1 januari 2024.

Vad innebär produkten?

Type	Värdepappersfond
Löptid	Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden vid extraordinära förhållanden och lösa in andelarna om teckning skett i strid med lag. Se information i fondbestämmelserna och informationsbroschyren.
Mål	Denna aktivt förvaltade fond har som mål att maximera avkastningen på fondens investeringar på lång sikt, utan att ta större risker än nödvändigt. Fonden investerar i aktier i små och medelstora bolag som är noterade på Oslobörsen men kan även investera upp till 20 % av sina tillgångar på internationella aktiemarknader. Fondens investeringar i utländsk valuta kommer inte att valutasäkras till SEK. Fonden är aktivt förvaldat. Fondens referensindex är Oslo Børs SMA indeks (OSESX). Referensindexet används som en referenspunkt för jämförelse med fondens avkastning. Indexet kan också användas som källa för val av investeringar, men fonden har inte för avsikt att systematiskt replikera indexets sammansättning.
Målgrupp	Aktiefonder har hög risk och rekommenderad sparhorisont är 5 år eller mer. Teckning och inlösen i fonden kan vanligtvis genomföras alla bankdagar. Minsta teckningsbelopp är SEK 100. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.
Förvaringsinstitut	DNB Bank ASA (publ). Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på www.dnbam.com/se .

Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?

Riskindikator



Lägre risk ← → Högre risk



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i 5 år

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen.

Vi har klassificerat produkten som 5 av 7, dvs. en medel riskklass. Det betyder att fonden har en medel risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de tillgångar fonden placerat i.

Indikatorn speglar de viktigaste riskerna i fonden, men tar inte hänsyn till följande: Motpartsrisk - uppstår om en motpart inte fullgör sina skyldigheter mot fonden, exempelvis genom att inte betala en fastställd summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse. Operativ risk - risken för förlust på grund av exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning? (fortsättning)

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för fonden under de senaste tio åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Rekommenderad innehavstid: 5 år eller längre

Resultatscenarier baserat på en investering på till exempel SEK 100 000		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	SEK -87 993	SEK -91 345
	Genomsnittlig avkastning per år	- 88.0 %	-38.7 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	SEK -34 867	SEK -1 860
	Genomsnittlig avkastning per år	- 34.9 %	- 0.4 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	SEK 7 702	SEK 102 279
	Genomsnittlig avkastning per år	7.7 %	15.1 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	SEK 196 583	SEK 250 547
	Genomsnittlig avkastning per år	196.6 %	28.5 %

Vad händer om DNB Asset Management AS inte kan göra några betalningar?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

I exemplet nedan har vi antagit följande: Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För fem år har vi antagit att

Kostnader över tid baserat på en investering på till exempel SEK 100 000	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader under besparingsperioden	SEK 1 207	SEK 11 064
Årliga kostnader mätt i procent *	1.2 %	2.1 %

* Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 16.3 före kostnader och 15.1 efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet från den personen.

Vilka är kostnaderna? (fortsättning)

Engångskostnader vid teckning eller inlösen baserat på en investering på till exempel SEK 100 000		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	SEK 0
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	SEK 0
Löpande kostnader varje år baserat på en investering på till exempel SEK 100 000		Om du löser in efter 1 år
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.21 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	SEK 1 207
Transaktionskostnader	0.22 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	SEK 224
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		Om du löser in efter 1 år
Resultatrelaterade avgifter		SEK 0

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år eller längre

Fonden har inget krav på minsta innehavstid men eftersom den placerar i aktier är den lämplig för en medellång till lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone fem år. Normalt kan du sälja andelar i fonden varje norsk bankdag utan någon extra avgift. Om du säljer fonden innan utgången av den rekommenderade innehavstiden är det inte säkert att du kan vänta ut sämre marknadsförhållanden. Detta kan inverka negativt på fondens värde vid försäljningstillfället.

Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givet dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också skriva till klagomal@dnb.no alternativt DNB Asset Management AS, Klagomål, R809, 106 37 Oslo, Norge.

Övrig relevant information

Ytterligare information om fonden finns i informationsbroschyren, fondbestämmelserna, halvårsredogörelsen och årsberättelsen på www.dnbam.com/se.

Information om fondens faktiska historiska avkastning finns också på vår hemsida.