

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 förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Namn: High Yield ("delfonden"), en delfond i DNB Fund ("fonden")
ISIN: LU2077710585
Klass: Retail A (SEK) ("klassen")
Produktutvecklare: FundPartner Solutions (Europe) S.A. ("förvaltningsbolaget"), en del av Pictetkoncernen.
Webbplats: <https://assetservices.group.pictet/asset-services/fund-library/>

Ring +352 467171-1 för mer information.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) är ansvarig för tillsynen av FundPartner Solutions (Europe) S.A. avseende detta faktablad. Denna Priip-produkt är auktoriserad i Luxemburg. FundPartner Solutions (Europe) S.A. är auktoriserad i Luxemburg och regleras av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Detta faktablad gäller per den 19 februari 2024.

Vilka är kostnaderna?

TYP

Produkten är en delfond i DNB Fund ("Fonden"), ett företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (UCITS – Undertaking for Collective Investment in Transferable Securities) enligt lag i Storhertigdömet Luxemburg.

LÖPTID

Delfonden är bildad på obestämd tid och likvidering måste beslutas av styrelsen.

MÅL

Delfonden har målet att uppnå en måttlig nivå av löpande intäkter och kapitaltillväxt på medellång till lång sikt. Delfonden investerar huvudsakligen i skuldförbindelser med fast eller rörlig ränta och andra skuldinstrument med som lägst betyg B- eller motsvarande kreditkvalitet vid tidpunkten för förvärv. Emittenterna av sådana skuldförbindelser är huvudsakligen hemmahörande på de nordiska marknaderna, d.v.s. Norge, Sverige, Finland, Danmark och Island, eller så bedriver de den övervägande delen av sin affärsverksamhet på de nordiska marknaderna fast de inte har sitt säte där, eller så omsätts deras skuldförbindelser primärt på de nordiska marknaderna. Högst 10% av delfondens nettotillgångar kommer att investeras i skuldförbindelser med ett lägre betyg än B- eller motsvarande kreditkvalitet, i händelse av en nedgradering av obligationerna efter förvärv. Investeringar i andra fondföretag eller företag för kollektiva investeringar kommer i förekommande fall aldrig att överstiga 10% av delfondens nettotillgångar.

Derivat: Delfonden kan använda finansiella derivatinstrument för att uppnå sitt investeringsmål och/eller för valutasäkring. I synnerhet säkras delfondens eventuella exponering mot utländsk valuta till följd av investeringar i tillgångar som är noterade i andra valutor än EUR.

Jämförelseindex: Delfonden följer en aktivt förvaltd strategi. Jämförelseindexet är 75% av NBP Norwegian High Yield Index (Hedged) + 25% av NBP Norwegian Government Duration 1 Index NOK. Det har inkluderats som en referenspunkt mot vilken delfondens resultat kan jämföras. Det kan användas som en pool för att välja ut investeringar, men delfonden strävar inte efter att systematiskt replikera indexets sammansättning.

Utdelningspolicy: Delfonden kommer inte att ha någon utdelning. Intäkter som genereras i portföljen återinvesteras.

Valutasäkring: Denna andelsklass valutasäkras till SEK från delfondens valuta EUR.

MÅLGRUPP

Delfonden är avsedd för investerare som söker en balans mellan kapitaltillväxt, inkomstgenerering och förlustrisk genom att investera i en enda fond som innehåller en diversifierad portfölj av räntebärande instrument. Investeraren i delfonden är vanligtvis ute efter större kapitaltillväxt än vad som erbjuds genom kontantinnehav eller enbart genom statsobligationer. Investerare ska vara medvetna om att värdet på delfonden såväl kan sjunka som stiga och det investerade kapitalet kanske inte återbetalas helt och hållet. Investerare måste kunna acceptera tillfälliga förluster. Delfondens rekommenderade innehavstid är sju år.

ÖVRIG INFORMATION

Förvaringsinstitut: Bank Pictet & Cie (Europe) AG, succursale de Luxembourg

Segregering av tillgångar: Det finns ett separat ansvar mellan DNB-fondens delfonder, vilket innebär att tillgångarna i en delfond inte kommer att vara tillgängliga för att tillgodose en fordringsägares eller annan tredje parts krav på en annan delfond.

Handel: Investerare kan dagligen lösa in sina andelar på begäran. Se prospektet för mer information.

Byte: Investerare kan byta mellan andelsklasser eller delfonder i fonden. Se prospektet för mer information.

Övrig information: Närmare information om denna fonden, till exempel prospektet, övriga klasser, faktabladet, det senaste substansvärdet, bolagsordningen och den senaste års- och halvårsrapporten, kan erhållas kostnadsfritt på engelska från den centrala administratören, distributörerna, förvaltningsbolaget eller på internet på www.fundsquare.net.

Detta faktablad beskriver klassen i en av fondens delfonder. Mer information om andra delfonder finns i prospektet och de periodiska rapporterna som har sammanställts för hela fonden.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Risk-indikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 7 år.

Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

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 eller på grund av att vi inte kan betala dig. Investeringsfondens väsentliga risker ligger i risken för värdeminskning av de värdepapper som fonden är investerad i.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, i förekommande fall 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. 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 som visas är det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt närmevärde under de senaste 12 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: Exempel på investering:		7 år SEK 100.000		
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 7 år	
Scenarier				
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.			
Stress-scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	SEK 80.800 -19,2%	SEK 51.800 -9,0%	
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	SEK 80.800 -19,2%	SEK 81.800 -2,8%	Denna typ av scenario gällde för en investering i närmevärdet och sedan produkten mellan mars 2013 och mars 2020.
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	SEK 100.500 0,5%	SEK 105.700 0,8%	Denna typ av scenario gällde för en investering i närmevärdet och sedan produkten mellan augusti 2014 och augusti 2021.
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	SEK 126.100 26,1%	SEK 127.300 3,5%	Denna typ av scenario gällde för en investering i närmevärdet och sedan produkten mellan december 2011 och december 2018.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad händer om FundPartner Solutions (Europe) S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Förvaltningsbolaget gör inga utbetalningar till dig i samband med denna delfond och du skulle fortfarande få betalt om förvaltningsbolaget skulle drabbas av fallissemang.

Delfondens tillgångar innehas hos ett separat företag, förvaringsinstitutet, så delfondens förmåga att göra utbetalningar skulle inte påverkas av insolvens för förvaltningsbolaget. Vid insolvens för förvaringsinstitutet, eller dess delegater, kan dock delfonden drabbas av en ekonomisk förlust. Denna risk mildras dock i viss mån av att förvaringsinstitutet enligt lagar och förordningar är skyldigt att separera sina egna tillgångar från delfondens tillgångar. Förvaringsinstitutet ansvarar även gentemot delfonden och investerarna för eventuella förluster till följd av bland annat försumlighet, bedrägeri eller avsiktlig underlåtenhet att uppfylla sina skyldigheter (med vissa begränsningar).

Om delfonden sägs upp eller avslutas kommer tillgångarna att avvecklas och du får en lämplig andel av eventuella intäkter, men du kan förlora hela eller delar av din investering.

Det finns ingen kompensations- eller garantiordning som skyddar dig mot fallissemang för förvaringsinstitutet.

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.

Kostnader över tid

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.

Vi har antagit följande:

- Det första året skulle du få tillbaka det belopp som du investerat (0% avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten har presterat i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100.000 SEK har investerats.

Investering av SEK 100.000	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 7 år
Totala kostnader	SEK 1.176	SEK 8.944
Årliga kostnadseffekter (*)	1,2%	1,2%

(*) 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 2,0% före kostnader och 0,8% efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift för denna klass. Den person som säljer produkten kan ta ut upp till 2,00%.	Upp till SEK 2.000
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna klass.	SEK 0
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,83% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	SEK 832
Transaktionskostnader	0,34% 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 345
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	SEK 0

Konverteringar mellan delfonder är föremål för en provision på högst 1 procent av substansvärdet för de andelar som ska konverteras.

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

Rekommenderad innehavstid: 7 år.

Den rekommenderade innehavstiden valdes för att tillhandahålla en konsekvent avkastning i mindre grad beroende av marknadens fluktuationer.

Inlösenförfrågningar utförs till rådande inlösenpris en bankdag (en fullständig bankdag då banker håller öppet i Luxemburg). Anmälan om inlösen av andelar måste nå administrationsombudet (FundPartner Solutions (Europe) S.A.) före kl. 13.00. (Luxemburgsk tid) på ifrågavarande bankdag.

Hur kan jag klaga?

En fysisk eller juridisk person som vill lämna ett klagomål till fonden i syfte att erkänna en rättighet eller avhjälpa en skada, ska rikta en skriftlig förfrågan med en beskrivning av problemet och närmare uppgifter om det som gett upphov till klagomålet, antingen via e-post (pfcs.lux@pictet.com) eller per post, på det officiella språket i sitt hemland till följande adress: FundPartner Solutions (Europe) S.A., 15 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Förvaltningsbolagets förfarande för hantering av klagomål finns på vår webbplats: <https://www.pictet.com/ch/en/legal-documents-and-notes/key-information-document-complaint-procedure>.

Övrig relevant information

Närmare information om denna fonden, till exempel prospektet, bolagsordningen, den senaste års- och halvårsrapporten samt de senaste substansvärdena per andel, kan erhållas kostnadsfritt på engelska från den centrala administratören, distributörerna, fonden eller på internet på www.fundsquare.net.

Tidigare resultat för de senaste 3 åren och tidigare resultatscenarier tillhandahålls på webbplatsen:

https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU2077710585_SE_sv.pdf