

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og for å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

DNB Europa Indeks A

DNB Asset Management AS, et datterselskap i DNB-konsernet

ISIN: NO0008001872

Les mer om produktet på våre nettsider www.dnb.no/sparing/fond eller www.dnbam.com/no, eller kontakt oss på telefon 22 47 40 00.

Finanstilsynet fører tilsyn med DNB Asset Management AS og dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert per 1. oktober 2024.

Hva er dette produktet?

| | |
|-------------------|--|
| Type | Verdipapirfond |
| Løpetid | Verdipapirfondet har ingen forfallsdato eller løpetid. |
| Målsetning | <p>Dette passivt forvaltede fondet har som mål å replikere avkastningen til referanseindeksen som fondet sammenligner seg med. Fondet investerer i aksjemarkedene i Europa. 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.</p> <p>Fondets investeringer i fremmed valuta vil ikke valutasikres til fondets basisvaluta.</p> <p>Fondet er passivt forvaltet. Formålet er å replikere avkastningen til fondets referanseindeks, MSCI Europe Index Net. 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.</p> <p>ESG-informasjon: Fondet fremmer, i tillegg til andre hensyn, miljørelaterte og sosiale aspekter gjennom sin investeringsstrategi. Det positive bidraget fra disse egenskapene vil tas i betraktning ved investeringsbeslutninger, men behøver ikke være en avgjørende faktor. Det har ikke bærekraftige investeringer som sitt hovedmål. Fondet omfattes av opplysningskrav fastsatt i henhold til artikkel 8 i SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation). For mer informasjon om fondets egenskaper, herunder forholdet til DNBs konserninstruks for ansvarlige investeringer, viser vi til fondets prospekt og forvaltningsselskapets nettside, www.dnbam.com.</p> |
| Målgruppe | Fondet kan passe for deg som vil spare langsiktig i minst 5 år, og som er innforstått med at investeringen din vil kunne variere betydelig i verdi og at du kan risikere å tape penger på investeringen. Krav til minste tegningsbeløp er 100 kroner. Plassering i dette verdipapirfondet krever ikke spesiell kunnskap om eller erfaring med verdipapirfond eller verdipapirmarkedet. |
| Øvrig informasjon | Fondets depotmottaker er DNB Bank ASA. Nærmere informasjon om fondet, herunder prospekt, investeringsstrategi, års-/halvårsrapporter og siste andelsverdi kan skaffes kostnadsfritt på våre nettsider www.dnb.no/sparing/fond eller www.dnbam.com/no . |

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Lavere risiko ← → Høyere risiko



Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 5 år. Den faktiske risikoen kan avvike vesentlig hvis du selger etter kortere tid.

Vi har klassifisert dette fondet som 4 av 7, som innebærer en middels høy risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes markedsutviklingen som middels høy.

Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling, og du kan tape penger på investeringen.

Risikoindikatoren angir det samlede risikonivået for dette verdipapirfondet sammenlignet med andre investeringsprodukter. Indikatoren angir hvor sannsynlig det er at du kan tape penger på investeringen på grunn av markedsutviklingen.

Avkastningsscenarier

Hva du vil få igjen fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet. Det ugunstige, moderate og gunstige scenarioet som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den dårligste, gjennomsnittlige, og beste utviklingen i DNB Europa Indeks A de siste 10 årene. Scenarioene i tabellen er fremstillinger basert på fondets tidligere resultater og under bestemte antakelser. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Beløpene som vises er fratrukket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrukket alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt. Stress-scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. De ugunstige, moderate og gunstige scenariene inntraff for en investering mellom 2014-2024.

Anbefalt investeringsperiode: 5 år eller lenger

| Avkastningsscenarier basert på en eksempel-investering på 100 000 kroner | | Hvis du selger etter 1 år | Hvis du selger etter 5 år |
|--|--|--|--|
| Minimum | Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet. | | |
| Stress | Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 27 503 kroner - 72.5 prosent | 23 871 kroner - 24.9 prosent |
| Ugunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 86 701 kroner - 13.3 prosent | 106 212 kroner 1.2 prosent |
| Moderat | Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 114 168 kroner 14.2 prosent | 158 079 kroner 9.6 prosent |
| Gunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 133 788 kroner 33.8 prosent | 188 443 kroner 13.5 prosent |

Hva om DNB Asset Management AS ikke kan betale meg tilbake?

Fondets eiendeler oppbevares ikke av forvaltningsselskapet. I tråd med lovkravene oppbevares fondets eiendeler hos en særskilt depotmottaker utpekt av forvaltningsselskapet. Dersom fondsforvaltningsselskapet kommer under konkursforhandling vil forvaltningen av fondet overføres til et annet forvaltningsselskap. Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning for fondssparing.

Hva er kostnadene?

Rådgiveren eller distributøren som selger deg dette fondet kan belaste deg flere kostnader enn de som kommer frem her. I så fall skal rådgiveren eller distributøren gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Tabellen viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer og hvor lenge du er investert [og hvor godt verdipapirfondet gjør det (dersom relevant)]. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i verdipapirfondet ved ulike investeringsperioder.

I eksempelet har vi forutsatt: Hvis du innløser i løpet av det første året vil du få tilbake det du har investert (0 % årlig avkastning) For andre investeringsperioder har vi forutsatt at verdipapirfondet presterer i tråd med det moderate scenarioet. 100 000 kroner investeres.

| Kostnader over tid basert på en eksempel-investering på 100 000 kroner | Hvis du selger etter 1 år | Hvis du selger etter 5 år |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Totale kostnader | 100 kroner | 896 kroner |
| Årlig kostnadseffekt målt i prosent * | 0.10 prosent | 0.10 prosent |

* Den årlige kostnadseffekten illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Eksempelet viser at hvis du selger etter anbefalt investeringsperiode vil din beregnede gjennomsnittlige avkastning per år bli 9.7 prosent før kostnader og 9.6 prosent etter kostnader.

Kostnadssammensetning

| Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler basert på en eksempel-investering på 100 000 kroner | | Hvis du selger etter 1 år |
|---|--|---------------------------|
| Tegningskostnader | Det påløper ingen tegningskostnader ved investering i dette fondet. | 0 kroner |
| Innløsningskostnader | Det påløper ingen kostnader ved innløsning av andeler i dette fondet. | 0 kroner |
| Løpende kostnader som belastes hvert år basert på en eksempel-investering på 100 000 kroner | | Hvis du selger etter 1 år |
| Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader | 0.10 prosent av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året. | 100 kroner |
| Transaksjonskostnader | 0.05 prosent av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende verdipapirer i fondet ditt. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger. | 46 kroner |
| Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter | | Hvis du selger etter 1 år |
| Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse | Dette verdipapirfondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse. | - |

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år eller lenger

Fondet plasserer i verdipapirer med høy svingningsrisiko og er egnet for sparing med relativt langsiktig investeringshorisont. Du kan selge tidligere, men fondet passer ikke for investorer som planlegger å selge fondsandelene innen 5 år. Du kan normalt kjøpe og selge andeler i fondet alle virkedager i Norge. Det påløper ingen ekstra kostnader hvis du selger tidligere enn anbefalt investeringsperiode.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på dette produktet, eller har klager knyttet til salgsprosessen eller rådgivningen du har fått, kan du henvende deg til den som har solgt deg produktet eller gitt råd. Du kan også henvende deg direkte til forvaltningsselskapet ved å sende epost til _dam_compliance@dnb.no eller skrive til DNB Asset Management AS, Postboks 1600 Sentrum, 0021 Oslo.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om dette fondet finner du i fondsprospektet, som er tilgjengelig på våre nettsider www.dnb.no/sparing/fond eller www.dnbam.com/no. På våre hjemmesider finner du også dette nøkkelinformasjonsdokumentet, fondets årsrapport og halvårsrapport, samt tidligere publiserte kostnadsberegninger og avkastningsscenarier for fondet.

Informasjon om fondets faktiske historiske avkastning de siste 10 årene er også tilgjengelig på våre hjemmesider.