NØKKELINFORMASJON

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

Navn:	Asian Mid Cap ("Underfondet"), et underfond i DNB Fund ("Fondet")
ISIN:	LU2090050696
Klasse:	N (ACC) NOK ("Klassen")
Produsent av produktet:	FundPartner Solutions (Europe) S.A. ("Forvaltningsselskapet"), en del av Pictet Group.
Nettsted:	https://www.pictet.com/asset-services/fund-library

Ring +352 467171-1 for mer informasjon.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for tilsyn av FundPartner Solutions (Europe) S.A. med hensyn til dette dokument med nøkkelinformasjon. Dette PRIIP er autorisert i Luxembourg. FundPartner Solutions (Europe) S.A. er godkjent i Luxembourg og reguleres av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon er korrekt per 28 oktober 2026.

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.

VARIGHET

Underfondet er opprettet med ubegrenset varighet og en eventuell avvikling må vedtas av styret.

MÅL

Underfondet har som mål å oppnå maksimal avkastning på lang sikt uten unødig risiko. Underfondet investerer hovedsakelig i små og mellomstore selskaper i Asia unntatt Japan, med fokus på aksjer i mellomstore selskaper. Underfondet investerer i aksjer med minst 80% av sine netto aktiva. Investeringer i andre UCITS- eller UCI-investeringsforetak vil aldri overstige 10% av underfondets netto aktiva.

Derivater: Underfondet kan inngå valutaterminkontrakter for å sikre aktiva i dette underfondet mot valutasvingninger.

Referanseindeks: Underfondet følger en aktivt forvaltet strategi. Referansegrunnlaget er MSCI AC Asia ex Japan Mid Cap Index Net. Det har blitt inkludert som et referansepunkt som man kan sammenlikne underfondets resultat med. Det kan brukes som et utvalg som investeringene velges fra, men underfondet har ikke som mål å systematisk replikere sammensetningen.

ESG-informasjon: Underfondet fremmer, blant andre egenskaper, miljø- og samfunnsnyttige egenskaper, og selskapene som det investeres har god praksis for eierstyring i samsvar med paragraf 8 i SFDR. Underfondet har ikke et bærekraftig investeringsmål i samsvar med paragraf 9 i SFDR. Se prospektet for mer informasjon.

Utbyttepolitikk: Det blir ikke utbetalt utbytte. Inntekter fra porteføljen reinvesteres.

MENT FOR 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. Investorer 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: Bank Pictet & Cie (Europe) AG, succursale de Luxembourg.

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

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

Tilleggsinformasjon: Mer detaljert informasjon om dette fondet, som prospektet, andre klasser, nøkkelinformasjonen, den siste netto aktivaverdien, vedtektene samt den siste årsberetningen og halvårsrapporten, er tilgjengelig gebyrfritt, på engelsk, fra Administrasjonsagenten, distributørene og forvaltningsselskapet, samt på www.fundsquare.net.
Dette dokumentet med nøkkelinformasjon for investorer beskriver en klasse i ett underfond i fondet. Du finner mer informasjon om andre underfond i prospektet og de periodiske rapportene som utarbeides for hele fondet.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator

1	2	3	4	**5**	6	7

Lavere risiko **Høyere risiko**

Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 7 år.

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.

Vi har klassifisert dette produktet i kategori 5 av 7, noe som er en middels høy risikokategori.

Dette betyr at de potensielle tapene fra fremtidig utvikling er på et middels høyt nivå, og at det er sannsynlig at ugunstige markedsforhold vil påvirke våre evne til å betale deg.

Andre risikoer av vesentlig betydning for PRIIP-produktet, men som ikke er inkludert i den summariske risikoindikatoren: Risiko forbundet med fremvoksende markeder, selskapsrisiko, konsentrasjonsrisiko, valutarisiko, bærekraftsrisiko.

Dette produktet har ingen beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning, så du kan tape noe av eller hele investeringen din. Hvis vi ikke er i stand til å betale deg det du har krav på, kan du tape hele investeringen.

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 ufordelaktige, moderate og fordelaktige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker den verste, gjennomsnittlige og beste avkastningen til produktet i løpet av de siste 12 årene. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode: **Eksempelinvestering**		**7 år** **NOK 100.000**		
		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	NOK 49.400 -50,6%	NOK 23.600 -18,6%	
Ugunstig scenario	**Hva du kan få tilbake etter kostnader** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 74.600 -25,4%	NOK 100.800 0,1%	Denne typen scenario inntraff for en investering i produktet mellom juni 2021 og desember 2025.
Moderat scenario	**Hva du kan få tilbake etter kostnader** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 105.400 5,4%	NOK 138.600 4,8%	Denne typen scenario inntraff for en investering i produktet mellom desember 2016 og desember 2023.
Gunstig scenario	**Hva du kan få tilbake etter kostnader** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 171.100 71,1%	NOK 216.200 11,6%	Denne typen scenario inntraff for en investering i produktet mellom april 2014 og april 2021.

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

Hva om FundPartner Solutions (Europe) S.A. ikke kan betale meg tilbake?

Foretar ingen utbetalinger til deg i forbindelse med dette underfondet og du vil fremdeles bli betalt i tilfelle mislighold av Forvaltningsselskapet foretar ingen utbetalinger til deg i forbindelse med dette underfondet og du vil fremdeles bli betalt i tilfelle mislighold av forvaltningsselskapet.

Underfondets aktiva oppbevares av et adskilt selskap, depotmottakeren, slik at underfondets evne til å utbetale ikke blir påvirket hvis forvaltningsselskapet blir insolvent. Hvis depotmottakeren eller dens delegater, blir insolvent, kan imidlertid underfondet lide et økonomisk tap. Denne risikoen dempes imidlertid til en viss grad av det faktum at depotmottakeren er pålagt ved lov og forskrift å holde sine egne eiendeler adskilt fra underfondets eiendeler. Depotmottakeren vil også stå ansvarlig overfor underfondet eller dets investorer for ethvert tap som oppstår på grunn av, blant annet, dens uaktsomhet, svindel eller bevisst mangel på å innfri dens forpliktelser (underlagt visse begrensinger).

Hvis underfondet blir avviklet, blir eiendelene solgt og du vil motta den delen av provenyet du har rett på, men du kan tape deler av eller hele investeringen din.

Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning som beskytter deg mot mislighold av depotmottakeren.

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.
- NOK 100.000 er investert.

Investering av NOK 100.000	Hvis du innløser etter ett år	Hvis du innløser etter 7 år
Samlede kostnader	NOK 1.580	NOK 13.386
Årlig kostnadseffekt (*)	1,6%	1,6% hvert år

(*) 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 6,4% før kostnader og 4,8% etter kostnader.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter ett år
Startkostnader	Vi tar ikke startgebyr for denne klassen.	NOK 0
Avslutningskostnader	Vi tar ikke avslutningsgebyr for denne klassen.	NOK 0
Løpende kostnader som belastes fra hvert år		
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,92% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene i fjor.	NOK 920
Transaksjonskostnader	0,66% 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.	NOK 660
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Prestasjonshonorarer	Det er ikke noe prestasjonshonorar for dette produktet.	NOK 0

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. 23.59 (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 fortred, skal klageren adresser en skriftlig forespørsel som inneholder ben beskrivelse av problemet og detaljer vedrørende årsaken til klagen, enten per e-post (pfcs.lux@pictet.com) eller post, på et offisielt språk i deres hjemland, til følgende adresse: FundPartner Solutions (Europe) S.A., 15 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Du finner forvaltningsselskapets prosedyre for klagehåndtering på nettstedet vårt: https://www.pictet.com/ch/en/legal-documents-and-notes/key-information-document-complaint-procedure.

Annen relevant informasjon

Mer detaljert informasjon om dette Fondet, som prospektet, vedtektene samt den siste årsberetningen og halvårsrapporten, er tilgjengelig gebyrfritt, på engelsk, fra Administrasjonsagenten, distributørene og produsenten av produktet, samt på www.fundsquare.net.

Tidligere avkastning for de siste 5 årene og scenarioer med tidligere avkastning er tilgjengelig på nettstedet:
https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU2090050696_NO_no.pdf