

Skjal með lykilupplýsingum fyrir fjárfesta: Skjal þetta veitir þér lykilupplýsingar fyrir fjárfesta varðandi þennan sjóð. Upplýsingarnar eru veittar samkvæmt lögum til að þú getir gert þér grein fyrir eðli sjóðsins og þeim áhættum sem honum tengjast. Þér er ráðlagt að kynna þér þær svo þú getir tekið upplýsta ákvörðun varðandi fjárfestingu.

DNB Fund – Global SRI, smásöluflokkur A

DNB Fund - Global SRI, undirsjóður DNB Fund

ISIN: LU0029375739
DNB Asset Management S.A.

Markmið og fjárfestingarstefna

Markmið Hámarks arðsemi fjárfestingar til miðlungs- eða langtíma án óþarfrar áhættu.

Verðbréfaeignasafn Við eðlilegar markaðsaðstæður fjárfestir sjóðurinn einkum í hlutabréfum fyrirtækja út um allan heim sem uppfylla ákveðna siðferðilega viðmiðun.

Fjárfestingarferli Fjárfestingastjórnin nýtir sína eigin greiningu til að bera kennsl á hlutabréf sem hann telur líklegust til að hækka í virði með tímanum. Hann hefur það að markmiði að fjárfesta innan fjölbreytts hóps landa, iðnaðar og gjaldmiðlasvæða.

Viðmið MSCI AC World Index Net. Sjóðsstjóri undirsjóðsins hefur vald til að taka fjárfestingaákvörðanir án tillits til viðmiðs.

Gjaldmiðill verðbréfasafns EUR
Samþykktur gjaldmiðill EUR, NOK, SEK

Viðskipti Skipst er á einingum sjóðsins á hverjum virkum degi bæði í Lúxemborg og á upprunalega markaði sjóðsins. Kaupbeiðnir, umreiknanir eða sölubeiðnir sem berast miðstjórninni fyrir kl. 20:00 CET verða meðhöndlaðar á næsta virka degi.

Sjóðurinn gefur aðeins út uppsafnaðar einingar (einingar þar sem hagnaði er bætt við einingagildið).

Hentar Fjárfestum sem kunna að meta mikla fjárfestingaráhættu.

Ráðlegging Þessi sjóður hentar jafnvel ekki þeim fjárfestum sem ætla sér að taka út peninga sína innan fimm ára.

Fjárfestingarhugtök til frekari skilnings

Hlutabréf Verðbréf sem tákna eignarhlut í fyrirtæki.

Viðmið Vegið meðaltal af dæmigerðum hlutabréfum í kauphöll sem gerir eftirfylgni á markaðsvirði með tímanum kleift.

Áhætta og árangur

◀ Minni áhætta Meiri áhætta ▶

Yfirleitt minni ávinningur

Yfirleitt meiri ávinningur

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Virði fjárfestingar í sjóðnum getur farið upp og niður. Þegar þú selur einingar þínar gætu þær verið lægri í virði en það sem þú borgaðir fyrir þær. Ef gjaldmiðill þinn sem fjárfestir er annar en samþykktur gjaldmiðill sjóðsins geta breytingar á gengi minnkað hagnað eða aukið tap.

Áhættu/hagnaðarmat að ofan er áætlun. Það er ekki hægt að ábyrgjast það. Matið er byggt á meðallöngu flökki (hve skarplega hlutfjárvirði sjóðsins hefur nýlega farið upp og niður, venjulega nokkur ár). Þegar lengra líður gæti raunflökt sjóðsins reynst meira eða minna og áhættu/hagnaðarmat gæti breyst. Mat upp á 1 gefur ekki áhættulausa fjárfestingu til kynna.

Áhættustig sjóðsins endurspeglar eftirfarandi þætti:

- Sjóðurinn takmarkar fjárfestingar við ákveðið landfræðileg svæði sem einkennast af minna þróuðum mörkuðum með meiri áhættu.
- Sjóðurinn fjárfestir einkum í minni fyrirtækjum hvers gengi hlutabréfa hafa tilhneigingu til að flökta meira en þau sem tilheyra stærri, eldri fyrirtækjum.

Matið endurspeglar að auki ekki möguleg áhrif óvenjulegra markaðsaðstæðna eða stórra, ófyrirsjáanlegra atburða. Slíkt gæti leitt til stærra taps eða flökts en matið gefur til kynna. Eftirfarandi áhætta (talin upp handahófskennt) gæti einkum aukist á meðan óvenjulega aðstæðurnar vara:

Áhættusamþjöppun Að því marki að sjóðurinn fjárfestir mikið í fyrirtæki, iðnaði eða landi sem verður fyrir miklum áhrifum af hinum fjandsamlega atburði gæti hlutfjárvirði hans fallið.

Greiðsluhæfisáhætta Erfitt gæti verið að meta ákveðin hlutabréf, eða selja, á ákveðnum tíma eða á því verði sem kosið er.

Áhættustjórnun Aðferðir við stýringu verðbréfasafns sem virkað hafa vel við eðlilegar markaðsaðstæður gætu reynst gagnslausar eða skaðlegar við óvenjulegar aðstæður.

DNB Fund – Global SRI, smásöluflokkur A

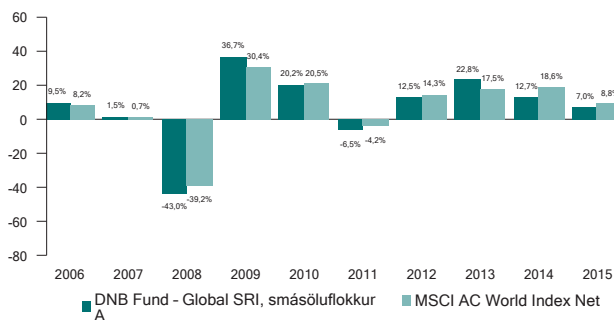
DNB Fund - Global SRI, undirsjóður DNB Fund

Þóknanir

Þóknanir sem þú greiðir eru notaðar til að standa straum af rekstrarkostnaði sjóðsins, þ.m.t. kostnaði við markaðssetningu og dreifingu. Slíkar þóknanir draga úr mögulegum vexti fjárfestingarinnar.

Eingreiðsla á gjöldum annaðhvort áður eða eftir að þú fjárfestir.	
Upphafspóknun	5,00%
Lokaþóknun	0,00%
Þóknanir sem eru teknar úr sjóðnum á ári	
Núverandi þóknanir	1,33%
Þóknanir sem eru teknar úr sjóðnum við tilteknar sérstakar aðstæður	
Árangursþóknun	Engin

Afkoma



Sýndar eru hámarksupphæðir upphafs- og lokaþóknana. Þetta er hámark sem verður tekið af fé þínu. Í einstaka tilvikum borgar þú mögulega minna – þú færð frekari upplýsingar.

Engin árangursþóknun er skuldfærð fyrir þennan sjóð.

Fyrri árangur er ekki leiðbeinandi varðandi framtíðarárangur. Talan fyrir tiltekið ár sýnir hve mikið sjóðurinn hefur hækkað eða lækkað í virði það ár. Þessi árangur endurspeglar viðvarandi gjöld sem sjóðurinn greiðir en endurspeglar ekki hvaða færslugjöld þú gætir þurft að greiða. Árangur sjóðsins er reiknaður út í EUR. Sjóðurinn var stofnaður árið 1990.

Hagnýtar upplýsingar

Vörsluaðili: CACEIS Bank Luxembourg S.A. er vörsluaðili þessa sjóðs.

Nánari upplýsingar: Ekki er víst að þetta Lykilupplýsingaskjal fyrir fjárfesta innihaldi allar þær upplýsingar sem þú þarfnast. Hið opinbera kynningarrit sjóðsins og ársskýrslurnar eru fáanlegar að kostnaðarlausu á ensku á heimasíðunni www.dnb.no/lu/funds.html og útprentaðar sé þess farið á leit frá: DNB Asset Management S.A., 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg, sími +352 45 49 45 1. Hafðu samband við fjármálaráðgjafa þinn fyrir frekari upplýsingar.

Hagnýtar upplýsingar: Við reiknum daglega virði þessa sjóðs. Verðin eru fáanleg á www.dnb.no/lu/en/funds.html.

Skattalög: Sjóðurinn gæti verið látinn sæta ákveðinni skattmeðferð í Stórhertogadæminu Lúxemborg. Það gæti haft áhrif á fjárfestingu þína en það ræðst af búsetulandi þínu.

Fyrirvari varðandi skaðabótaskyldu: DNB Asset Management S.A. er aðeins skaðabótaskyld ef fullyrðing í skjali þessu er villandi, röng eða ekki samkvæm viðeigandi köflum kynningarbæklings sjóðsins.

Upplýsingar um sjóðinn: Þessi sjóður er undirsjóður DNB Funds ("regnhlífasjóðurinn"). Einingum má í mörgum tilfellum skipta fyrir einingar í öðrum undirsjóðum DNB-Funds. Upplýsingar má finna í "Umreiknings"-hluta kynningarritsins vegna verðbréfaútgáfu. Hinir mismunandi undirsjóðir eru ekki ábyrgir fyrir hver öðrum sem þýðir að aðeins tap og gróði í sjóðnum sem þú hefur fjárfest í er þér viðkomandi. Kynningarritið og ársskýrslurnar vísa til allra undirsjóða regnhlífasjóðsins.

Þetta skjal inniheldur einungis grunnupplýsingar um sjóðinn. Skoðuðu kynningarritið til að fá frekari upplýsingar. Upplýsingar um eignarhald sjóðsins er lýst í nýjustu ársskýrslu sjóðsins.

Þessar lykilupplýsingar eru uppfærðar og réttar miðað við 15. janúar 2016.