

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 Likviditet A
DNB Asset Management AS, et datterselskap i DNB-konsernet
ISIN: NO0010827520

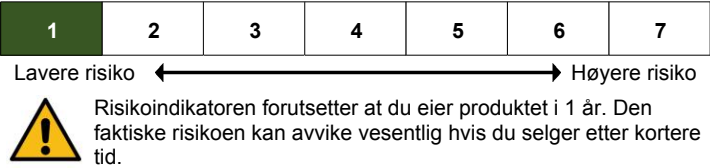
Les mer om produktet på våre nettsider www.dnb.no/sparing/fond eller www.dnbam.com/no, eller kontakt oss på telefon 22 47 40 00. Finanstilsynet fører tilsyn med DNB Asset Management AS og dette nøkkelinformasjonsdokumentet. Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert per 1. oktober 2024.

Hva er dette produktet?

Type	Verdipapirfond
Løpetid	Verdipapirfondet har ingen forfallsdato eller løpetid.
Målsetning	Dette aktivt forvaltede fondet har som mål å gi moderat avkastningen på fondets investeringer på mellomlang til lang sikt. Fondet investerer i rentebærende verdipapirer med kort løpetid i det norske markedet, denominert i norske kroner. Fondet er et likviditetsfond hvis verdi som følge av renteendringer kun påvirkes av endringer i 0-12 måneders renter. Dette innebærer at likviditetsfond kun kan investere i rentepapirer med gjenværende rentebinding mindre eller lik 365 dager (+ 10 virkedager). Likviditetsfonds rentefølsomhet vil ikke overstige 1. Fondets vektete gjennomsnittlige løpetid er mindre enn 1,5 år. Fondet kan bruke finansielle derivater for å oppnå sitt investeringsmål. Fondet er aktivt forvaltet. Fondets referanseindeks er NBP Liquidity Standard Index NOK. Referanseindeksen benyttes som et referansepunkt for å sammenligne avkastningen i fondet. Det gjøres oppmerksom på at referanseindeksen frem til juni 2022 ikke godt nok reflekterte fondets investeringsmandat. Fondet investerer i rentepapirer med noe høyere kredittrisiko enn det som frem til juni 2022 var sammensetningen (statsobligasjoner) i fondets referanseindeks. Dette innebærer at fondets historiske avkastning målt mot referanseindeksen frem til juni 2022 fremstod som bedre enn hva den i realiteten var. Referanseindeksen kan derfor ikke benyttes for å vurdere fondets prestasjoner frem til denne datoen. 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.
Målgruppe	Fondet kan passe for deg som vil spare i minst 1 år, og som er innforstått med at investeringen din vil kunne svinge 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



Vi har klassifisert dette fondet som 1 av 7, som innebærer en lav risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes markedsutviklingen som lav.

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 Likviditet 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: 1 år eller lenger

Avkastningsscenarier basert på en eksempel-investering på 100 000 kroner		Hvis du selger etter 1 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	93 768 kroner	93 768 kroner
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	- 6.2 prosent	- 6.2 prosent
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	99 877 kroner	99 877 kroner
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	- 0.1 prosent	- 0.1 prosent
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	101 490 kroner	101 490 kroner
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	1.5 prosent	1.5 prosent
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	106 217 kroner	106 217 kroner
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	6.2 prosent	6.2 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	
Totale kostnader	239 kroner	239 kroner
Årlig kostnadseffekt målt i prosent *	0.24 prosent	0.24 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 1.5 prosent før kostnader og 1.5 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	0.24 prosent av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	239 kroner
Transaksjonskostnader	0.01 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.	14 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: 1 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.