

# Nøkkelopplysninger for investorer

Dette dokumentet gir deg nøkkelopplysninger for investorer om dette underfondet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå hvilken karakter og risiko dette underfondet har. Du anbefales å lese informasjonen, slik at du kan ta en informert beslutning om å investere eller ikke.



## DISRUPTIVE OPPORTUNITIES – KLASSE: Retail A (N) (NOK) – ISIN: LU2075955943

en andelsklasse av DISRUPTIVE OPPORTUNITIES (underfondet), et underfond i DNB Fund (fondet).  
Fondet forvaltes av DNB Asset Management S.A. (forvaltningsselskapet).

## MÅL OG INVESTERINGSPOLICY

### Mål

Underfondet har som mål å oppnå maksimal avkastning på lang sikt uten unødig risiko.

### Investeringspolicy

Underfondet investerer hovedsakelig i aksjer i selskaper som opererer i eller er forbundet med banebrytende teknologier, vanligvis innenfor sektorene kommunikasjonstjenester, informasjonsteknologi, økonomi, helse, fornybar energi eller energieffektivitet. Geografisk har underfondet full fleksibilitet.

Underfondet investerer i aksjer med minst 51 % av sine netto aktiva.

Investeringer i andre UCITS- eller UCI-investeringsforetak vil aldri overstige 10 % av underfondets netto aktiva.

Underfondet følger en aktivt forvaltet strategi. Referansegrunnlaget er MSCI World Index Net. Det brukes som sammenlikning for underfondet for å beregne et resultatgebyr.

Underfondet kan bruke derivatinstrumenter for å oppnå investeringsmålet.

Anbefaling: Dette underfondet egner seg ikke nødvendigvis for investorer som planlegger å ta ut pengene sine innen fem år.

### Spesifikke opplysninger om andelene

Du kan be om salg av dine andeler hver dag, unntatt under visse omstendigheter (se prospektet).

Det blir ikke utbetalt utbytte. Inntekter fra porteføljen reinvesteres.

### Definisjoner

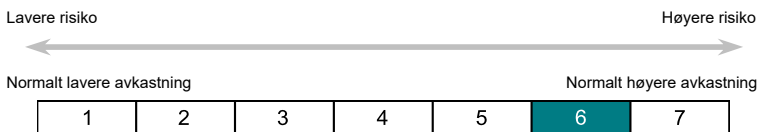
**Aktivt forvaltet underfond:** Et underfond der forvalteren bruker skjønn ved sammensetningen av porteføljen, iht. de angitte investeringsmålene og retningslinjene.

**Aksjer:** Verdipapirer som representerer en eierandel i et selskap.

**Derivater:** Finansielle instrumenter hvor verdien er knyttet til én eller flere kurser, indekser, aksjekurser eller andre verdier.

**Referansegrunnlag:** Underfondets sammenlikning brukes til å beregne et resultatgebyr.

## RISIKO- OG AVKASTNINGSPROFIL



### Indikator for risiko og avkastning

Risikoindekoren har som mål å gi deg et mål på andelenes kursbevegelse. Denne kategorien, 6, betyr at aksjekursen har høy kursbevegelse, og derfor kan risikoen for tap og forventet avkastning være høy. Den laveste kategorien betyr ikke at investeringen er uten risiko.

Historiske data gir ikke alltid en pålitelig pekepinn for fremtiden. Risikokategorien som vises, er ikke garantert og kan endres over tid. Det gis ingen kapitalgaranti, og underfondets verdi er ikke beskyttet.

### Årsak til at underfondet er klassifisert i denne risikokategorien

Dette underfondets risikonivå gjenspeiler hovedsakelig markedsrisikoen for investeringer i internasjonale aksjemarkeder.

**Følgende risikoer blir ikke nødvendigvis fullt ut fanget opp av risikoindekoren og kan være av vesentlig betydning for dette underfondet:**

**Motpartsrisiko:** Risikoen for at en enhet som fondet driver forretninger med, ikke vil eller ikke kan innfri sine forpliktelser til fondet.

**Likviditetsrisiko:** Risikoen for at én eller flere av fondsinvesteringene kan bli vanskelige å verdsette eller å selge på et ønsket tidspunkt og til ønsket pris.

**Derivatrisiko:** Risikoen for at visse derivater kan oppføre seg uventet eller utsette underfondet for tap som er betydelig større enn kostnadene av derivatet.

Flere investeringsrisikoer finnes i avsnittet om risiko i prospektet.

## GEBYRER

Gebyrene du betaler, brukes til å betale kostnadene til drift av underfondet, herunder utgifter til markedsføring og distribusjon. Disse gebyrene reduserer vekstpotensialet for investeringen din.

Engangsgebyrer som belastes før eller etter at du investerer:	
Åpningsgebyr	Ingen
Avslutningsgebyr	Ingen
Dette er det maksimale gebyret som kan trekkes fra pengene dine før de blir investert og/eller provenyet fra dine investeringer blir utbetalt. Snakk med finansrådgiveren eller distributøren din for å få vite de faktiske gebyrene.	
Gebyrer som belastes underfondet i løpet av et år:	
Løpende gebyrer	0,91%
Gebyrer som belastes underfondet under spesielle omstendigheter:	
Resultatgebyr	20,00 % av enhver økning i underfondets netto meravkastning over referansegrunnlaget: MSCI World Index Net. Maksimumsbeløp for resultatonorar ved årets slutt kan ikke overstige 5 % av underfondets gjennomsnittlige verdi. Det faktiske beløpet som ble belastet i underfondets siste regnskapsår, var 0,00 %.

Da andelsklassen ikke har vært i virksomhet et helt år, er beløpet for løpende gebyrer et antatt beløp. Dette tallet kan variere fra år til år.

Løpende gebyrer omfatter ikke følgende:

- resultatgebyr og
- porteføljetransaksjonskostnader, bortsett fra eventuelt tegnings-/ avslutningsgebyr som betales av underfondet ved kjøp og salg av andeler i et annet kollektivt investeringsforetak.

Hvis du vil ha mer informasjon om gebyrer, henvises det til prospektet, som er tilgjengelig på [www.dnbam.com](http://www.dnbam.com).

## TIDLIGERE RESULTATER

Legg merke til at det ikke finnes noe resultat for et helt kalenderår for denne andelsklassen.

- Underfondet ble lansert i 2019.
- Andelsklassen Retail A (N) (NOK) ble lansert i 2019.
- Underfondets resultat er ikke knyttet til referansegrunnlagets resultat. Referansegrunnlaget skal kun brukes til sammenlikning.

## PRAKTISKE OPPLYSNINGER

- **Forvaltningsselskap:** DNB Asset Management S.A., 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg, telefon +352 45 49 45 1.
- **Depotmottaker:** CACEIS Bank, Luxembourg Branch.
- **Dokumentasjon:** Ytterligere informasjon om underfondet, deriblant prospekt, siste årsregnskap og siste andelskurs er kostnadsfritt tilgjengelig på [www.dnbam.com](http://www.dnbam.com) eller på selskapets registrerte hovedkontor.
- **Retningslinjer for godtgjørelse:** Opplysninger om retningslinjer for godtgjørelse er tilgjengelig på forvaltningsselskapets hjemmeside [www.dnbam.com](http://www.dnbam.com) og inkluderer uten begrensning en beskrivelse av (i) beregningen av og (ii) de ansvarlige for tildeling, godtgjørelse og fordeler til sine ansatte. En papirkopi av retningslinjene for godtgjørelse er kostnadsfritt tilgjengelig på forespørsel.
- **Skatt:** Skattelovgivningen, som kan avhenge av statsborgerskap, bosted eller nasjonalitet, kan påvirke investeringen. For ytterligere detaljer bes du kontakte din finansrådgiver før du investerer.
- **Ansvar:** Forvaltningsselskapet kan kun holdes ansvarlig for uttalelser i dette dokumentet som er villedende, unøyaktige eller uforenlige med de relevante delene av prospektet.
- **Atskilte underfond:** Fondet tilbyr flere underfond hvis aktiva og forpliktelser er juridisk atskilt fra hverandre. Prospektet og økonomiske rapporter er utarbeidet for fondet som helhet.
- **Bytte av andeler:** Du har mulighet til å bytte andelene i dette underfondet i andeler i en annen andelsklasse eller et annet underfond i fondet (hvis det finnes). For å bekrefte denne muligheten, se prospektet.