

DNB FUND TECHNOLOGY (der "Teilfonds")
Klasse: Retail A (N) (EUR) - ISIN: LU1706372916

Zweck

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über dieses Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Werbeunterlagen. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart, die Risiken, die Kosten, die potenziellen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu erläutern und um Ihnen den Vergleich mit anderen Produkten zu erleichtern.

Produkt

DNB Fund Technology - Retail A (N) (EUR)

ISIN: LU1706372916

Hersteller: DNB Asset Management S.A., Teil der DNB Group. Nähere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 45 49 45 1 oder unter www.dnbam.com.

Zuständige Behörde: DNB Fund ist in Luxemburg zugelassen, wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF“) beaufsichtigt und von DNB Asset Management S.A. (die „Verwaltungsgesellschaft“) verwaltet. Die Verwaltungsgesellschaft ist in Luxemburg zugelassen und wird von der CSSF reguliert.

Erstellungsdatum dieses Informationsblatts: 2. Februar 2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

ART

Das Produkt ist ein Teilfonds von DNB Fund (der „Fonds“), einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) nach dem Recht des Großherzogtums Luxemburg.

LAUFZEIT

Der Teilfonds wird für eine unbegrenzte Dauer aufgelegt und die Liquidation muss vom Verwaltungsrat beschlossen werden.

ZIELE

Der Teilfonds strebt eine langfristige maximale Anlagerendite ohne übermäßige Risiken an. Der Teilfonds investiert hauptsächlich in Aktien von Unternehmen, die im Technologie-, Medien- und Telekommunikationssektor tätig sind oder damit verbunden sind. Anlageprozess: Nach dem Ausschluss von Emittenten (wie im Prospekt beschrieben) werden die attraktivsten Anlageideen durch eine Analyse ermittelt, die sich auf vier Säulen stützt: Geschäftsmodell und Wertschöpfung, relative Bewertung, Thema und erwartete zukünftige Richtung der Dynamik. In geografischer Hinsicht ist der Teilfonds vollständig flexibel. Der Teilfonds investiert mindestens 51% seines Nettovermögens in Aktien. Anlagen in andere OGAW(s) oder OGA(s) (sofern vorhanden) werden niemals mehr als 10% des Nettovermögens des Teilfonds betragen.

Derivate: Der Teilfonds kann Devisenterminkontrakte abschließen, um die Vermögenswerte dieses Teilfonds gegen Währungsschwankungen abzusichern.

Benchmark: Der Teilfonds verfolgt eine aktiv verwaltete Strategie. Der Referenzindex ist der MSCI World Communication Services & Information Technology (RIN). Er wird als Vergleichsindikator für Teilfonds verwendet, um eine an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühr zu erheben.

ESG-Informationen: Der Teilfonds bewirbt unter anderem ökologische oder soziale Merkmale und die Unternehmen, in die er investiert, befolgen Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung in Übereinstimmung mit Artikel 8 SFDR. Der Teilfonds verpflichtet sich, für sein Portfolio einen höheren ESG-Score als die Benchmark (in 80 % der Zeit) zu erreichen. Nähere Informationen über die Standards für verantwortungsbewusste Investments von DNB, Ausschlüsse, ESG-Integration und Engagement finden Sie im Verkaufsprospekt und unter www.dnbam.com.

Ertragsverwendung: Eine Ausschüttung von Dividenden ist nicht beabsichtigt. Jegliche Erträge aus dem Portfolio werden wiederangelegt.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Anleger müssen Erfahrungen mit volatilen Produkten haben und sollten sich darüber im Klaren sein, dass der Wert des Teilfonds sowohl steigen als auch fallen kann und das investierte Kapital möglicherweise nicht vollständig zurückgezahlt wird. Die Anleger müssen in der Lage sein, erhebliche vorübergehende Verluste hinzunehmen. Das Anlageziel des Teilfonds ist Kapitalaufbau. Die empfohlene Haltedauer beträgt 7 Jahre.

SONSTIGE ANGABEN

Verwahrstelle: Pictet & Cie (Europe) S.A.

Trennung der Vermögenswerte: Zwischen den Teilfonds von DNB Fund besteht eine Haftungstrennung. Das bedeutet, die Vermögenswerte jedes Teilfonds können nicht zur Befriedigung einer Forderung eines Gläubigers oder eines Dritten gegen einen anderen Teilfonds herangezogen werden.

Handel: Anleger können Anteile auf Anfrage täglich zurückgeben. Ausführliche Informationen können Sie dem Prospekt entnehmen.

Umschichtung: Anleger können zwischen den Anteilsklassen oder Teilfonds des Fonds umschichten. Ausführliche Informationen können Sie dem Prospekt entnehmen.

Zusätzliche Informationen: Weitere Informationen über den Teilfonds, einschließlich des Verkaufsprospekts, der jüngsten Jahresabschlüsse und der aktuellen Anteilspreise, sind kostenlos in englischer Sprache unter www.dnbam.com oder am Sitz der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risiko Indikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis 7 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der zusammenfassende Risikoindikator ist ein Anhaltspunkt für das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Er gibt an, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass das Produkt aufgrund von Marktschwankungen oder weil wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen, Verluste erleidet. Die wesentlichen Risiken des Investmentfonds liegen in der Möglichkeit einer Wertminderung der Wertpapiere, in die der Fonds investiert ist.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 12 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: Anlagebeispiel		7 Jahre EUR 10 000		
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen	
Szenarien				
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.			
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 4 400	EUR 1 030	
	Jährliche Durchschnittsrendite	-56.0%	-27.7%	
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 8 350	EUR 8 350	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Dezember 2021 und Dezember 2022.
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16.5%	-2.5%	
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 11 910	EUR 36 200	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen April 2013 und April 2020.
	Jährliche Durchschnittsrendite	19.1%	20.2%	
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 15 770	EUR 42 510	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Oktober 2012 und Oktober 2019.
	Jährliche Durchschnittsrendite	57.7%	23.0%	

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Was geschieht, wenn DNB Asset Management S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

DNB Asset Management S.A. hält keine Vermögenswerte des Teilfonds. Ein potenzieller Ausfall von DNB Asset Management S.A. wirkt sich nicht auf die Verwahrung der Vermögenswerte des Teilfonds aus. Anleger können finanzielle Verluste erleiden, wenn die Verwahrstelle ausfällt. Diese werden durch Regulierungsvorschriften zur Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von den Vermögenswerten des Teilfonds begrenzt. Im Falle eines Ausfalls der Verwahrstelle sind die Anlagen nicht durch ein Anlegerentschädigungs- oder -sicherungssystem geschützt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- EUR 10 000 werden angelegt.

Investition von EUR 10 000	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	EUR 108	EUR 2 348
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1.1%	1.1%

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 21.3% vor Kosten und 20.2% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	EUR 0
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	EUR 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.91% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	EUR 91
Transaktionskosten	0.17% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	EUR 17
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (*)	20,00% einer jeglichen Steigerung der Nettoüberschussrendite des Teilfonds über dem Referenzindex: MSCI World Communication Services & Information Technology (RIN). Der Maximalbetrag der zum Jahresende zu zahlenden an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühr darf 5% des Durchschnittswerts des Teilfonds nicht übersteigen.	EUR 0

(*) Die Berechnung von an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren unterliegt einer Referenzhürde (d. h. der höchsten kumulativen Nettoüberschussrendite, die eine Klasse seit ihrer Auflage/Neuaufgabe erzielt hat), die überschritten werden muss, bevor an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren anfallen. An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren könnten entsprechend gezahlt werden, wenn der Nettoinventarwert pro Anteil abgenommen hat, sich jedoch besser als sein Referenzindex entwickelt hat.

Beim Umtausch von Anteilen eines Teilfonds in die eines anderen Teilfonds fällt eine Provision von maximal 1% des Nettoinventarwerts der umzutauschenden Anteile an.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer (RHP): 7 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (RHP) wurde gewählt, um eine konstante Rendite zu erzielen, die weniger von Marktschwankungen abhängig ist.

Ein Rücknahmeauftrag wird zu dem an einem Bankgeschäftstag (ein voller Arbeitstag, an dem die Banken in Luxemburg vollständig geöffnet sind) geltenden Rücknahmepreis ausgeführt. Der Antrag auf Rücknahme von Anteilen muss bei der Verwaltungsstelle (FundPartner Solutions (Europe) S.A.) vor 13:00 Uhr (Luxemburger Zeit) am selben Bankgeschäftstag eingehen.

Wie kann ich mich beschweren?

Für den Fall, dass eine natürliche oder juristische Person eine Beschwerde beim Fonds einreichen möchte, um ein Recht anzuerkennen oder einen Schaden wiedergutzumachen, sollte die beschwerdeführende Person einen schriftlichen Antrag, der eine Beschreibung des Problems und die Details zum Ursprung der Beschwerde enthält, entweder per E-Mail (funds@dnb.no) oder per Post in einer Amtssprache ihres Heimatlandes an die folgende Adresse richten: DNB Asset Management S.A., 5 Allée Scheffer, L-2520 Luxemburg. Informationen über das Verfahren der Verwaltungsgesellschaft zur Bearbeitung von Beschwerden stehen auf unserer Website <https://dnbam.com/> bereit. Wählen Sie dazu im Bereich „Unsere Fonds“ den Unterbereich „Rechtliche Dokumente“ aus.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über den Teilfonds, einschließlich des Verkaufsprospekts, der jüngsten Jahresabschlüsse und der aktuellen Anteilspreise, sind kostenlos in englischer Sprache unter www.dnbam.com oder am Sitz des Produktherstellers erhältlich.

Die Wertentwicklung der letzten 5 Jahren und die früheren Performanceszenarien finden Sie auf der Website https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU1706372916_CH_de.pdf.

Informationen für Anleger aus der Schweiz: Der Vertreter des SICAV in der Schweiz ist 1741 Fund Solutions AG, Burggraben 16, 9000 St. Gallen. Die Zahlstelle des SICAV in der Schweiz ist die Telco AG, Bahnhofstrasse 4, 6340 Schwyz. Der Verkaufsprospekt, das Reglement, die Dokumente mit den wesentlichen Anlegerinformationen sowie Jahres- und Halbjahresberichte sind kostenfrei beim Vertreter erhältlich.