

NØKKELINFORMASJON

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå produktets egenskaper, risikoene, kostnadene, potensielle gevinstene og tapene til dette produktet og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre investeringsprodukter.

Produkt

Produktnavn: Duvi Kortsiktig

Produsent: Duvi AS (Selskapet)

ISIN: NO0013120501

Nettsted: www.duvi.no

Kontakt: +47 60 80 80 64 - ks@duvi.no

Tilsynsmyndighet: Finanstilsynet (Revierstredet 3, Postboks 1187 Sentrum 0107 Oslo)

Publiseringsdato: 01.10.2024.

Hva er dette produktet?

Type

Verdipapirfondet Duvi Kortsiktig (Fondet) er et UCITS-fond som følger plasseringsreglene i lov 25. november 2011 nr. 44 om verdipapirfond (verdipapirfondloven) kapittel 6 og bestemmelsene om tegning og innløsning i verdipapirfondloven § 4-9 første ledd og § 4-12 første ledd.

Løpetid

Fondet har ingen fast utløpsdato.

Målsetning

Formålet med forvaltningen er oppnå høyest mulig absolutt avkastning gjennom investeringer i rentebærende verdipapirer og aksjer. Fondet ønsker å gi kundene best mulig avkastning i forhold til Fondets risiko.

Fondet er et kombinasjonsfond i henhold til Verdipapirfondenes forenings definisjoner som hovedsakelig investerer i andeler i UCITS verdipapirfond. Om lag 70 % av Fondets eiendeler skal søkes investert i norske og utenlandske globale UCITS klassifisert som obligasjonsfond, og om lag 30 % av Fondets eiendeler skal søkes investert i norske og utenlandske globale UCTIS klassifisert som aksjefond.

Fondet kan investere i finansielle instrumenter, herunder verdipapirfondsandeler, omsettelige verdipapirfondsandeler (ETF) og pengemarkedsinstrumenter samt innskudd i kredittinstitusjon. Fondet vil besitte innskudd i kredittinstitusjon og pengemarkedsinstrumenter som midler for likviditetsforvaltning.

Dette fondet er kategorisert som et artikkel 8 fond under SFDR og fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper, i tillegg til god selskapsstyring.

Depotmottaker

Northern Trust Global Services SE Norway Branch er depotmottaker for fondet.

Målgruppe

Dette produktet er tilgjengelig for ansatte som er omfattet av en obligatorisk tjenestepensjonsavtale (OTP) gjennom sin arbeidsgiver. Dette produktet er spesielt utformet for kunder som nærmer seg pensjonsalder og som ønsker stabilitet i utbetalingsløpet.

Hva er risikoen, og hva kan jeg få i avkastning?

Risiko- og avkastningsprofil

Fondets portefølje skal til enhver tid ha en sammensetning som gir en hensiktsmessig spredning av risikoen for tap. Fondet kjennetegnes av moderat svingningsrisiko (volatilitet).

Risikoindikator

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

Indikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved investering i Fondet.

Indikatoren viser avkastningsmulighetene for fondet. Store svingninger innebærer høyere risiko, mens små svingninger betyr lavere risiko. Kategori 1 er ikke risikofritt, og

gevinsten eller tapet avhenger av når andelene kjøpes eller selges.

Fondet er i kategori 3, som innebærer lav til moderat risiko for kurssvingninger. Plasseringen kan endre seg over tid på grunn av variasjoner i rentemarkedet. Kredittrisiko og renterisiko er de viktigste risikofaktorene ved investeringer i rentemarkedet. Produktet gir ingen beskyttelse mot negative markedsendringer, og du kan tape hele eller deler av investeringen.

Avkastningsscenarioer

Historisk avkastning er ikke noen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markeds situasjonen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap. Fondets avkastning kan variere innenfor et år, og realisert tap eller gevinst ved å investere i fondsandeler vil derfor avhenge av de eksakte tidspunktene for tegning og innløsning.

Investeringsperiode 1 år

Scenario	Avkastning Portefølje (1 år)	Avkastning Referanse (1 år)
Stress	-9.04%	-9.76%
Ugunstig	0.23%	-0.05%
Moderat	4.91%	5.21%
Gunstig	9.61%	10.52%

Investeringsperiode 2 år

Scenario	Avkastning Portefølje (2 år)	Avkastning Referanse (2 år)
Stress	-4.07%	-5.35%
Ugunstig	1.59%	1.48%
Moderat	4.89%	5.14%
Gunstig	8.18%	8.88%

Investeringsperiode 5 år

Scenario	Avkastning Portefølje (5 år)	Avkastning Referanse (5 år)
Stress	-1.63%	-1.78%
Ugunstig	2.80%	2.81%
Moderat	4.85%	5.15%
Gunstig	6.93%	7.48%

Skatt

Skattelovgivningen i Norge kan få innvirkning på din skattemessige stilling. Mer informasjon om skatt finnes i Fondets prospekt.

Hva om Duvi AS ikke kan betale meg tilbake?

Fondets eiendeler oppbevares separat fra forvaltningsselskapets egne midler. Eiendelene i fondet er sikret gjennom depotbanken, som også holder disse adskilt fra sine egne eiendeler. I tilfelle konkurs hos forvaltningsselskapet eller depotbanken vil ikke kundens investeringer i fondet gå tapt.

Hva er kostnadene?

Rådgiveren eller distributøren som gir råd om eller selger deg dette produktet kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellen viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i produktet ved ulike investeringsperioder.

I eksemplet har vi forutsatt følgende:

- NOK 100.000 investeres
- For investeringsperioden har vi forutsatt at verdipapirfondet presterer i tråd med Finans Norge sine avkastningsprognoser.

NØKKELINFORMASJON

	Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter 3 år	Hvis du selger etter 5 år
Totale kostnader	NOK 973	NOK 2992	NOK 5113
Årlig kostnadseffekt (*)	1,25% hvert år	1,25% hvert år	1,25% hvert år

(*) Den årlige kostnadseffekten illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Eksempelen viser at hvis du selger etter anbefalt investeringsperiode vil din beregnede gjennomsnittlige avkastning per år bli 3,55 % før kostnader og 2,3 % etter kostnader.

Kostnadssammensetning

Tabellen viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du holder produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	0%	NOK 0
Innløsningskostnader	0%	NOK 0
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningshonorar	0-50.000 kr = 1,25% 50.000-200.000 = 0,65% 200.000> = 0,55%	NOK 1023
Transaksjonskostnader	0 %	NOK 0
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodkjørelse	0 %	NOK 0

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene mine tidligere?

Anbefalt investeringsperiode: 2 år

Den anbefalte investeringsperioden er fastsatt ut ifra de største risikoene omtalt i seksjonen «Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?». Midlene kan tas ut etter Innskuddspensjonsloven bestemmelser.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis er det noe du ikke er fornøyd med produktene til Duvi AS kan du henvende deg til: ks@duvi.no.

Annen relevant informasjon

Du kan finne ytterligere informasjon om dette fondet på www.duvi.no