

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 Hybrid

Produsent: Duvi AS (Selskapet)

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

Investeringsporteføljen investerer midler i rentebærende verdipapirer, aksjer og andre verdipapirfond og består av Verdipapirfondet Duvi Langsiktig og Verdipapirfondet Duvi Kortsiktig. Porteføljen har lik eksponering mot hvert verdipapirfond.

Løpetid

Spareporteføljen har ingen fast utløpsdato.

Målsetning

Formålet med forvaltningen er oppnå høyest mulig absolutt avkastning gjennom investeringer i rentebærende verdipapirer og aksjer, gjennom de to nevnte verdipapirfondene. Spareporteføljen ønsker å gi kundene best mulig avkastning i forhold til spareporteføljens risiko.

Om lag 55 % av spareporteføljens underliggende eiendeler vil bli investert i norske og utenlandske globale UCITS klassifisert som aksjefond og om lag 45 % i norske og utenlandske UCITS klassifisert som obligasjonsfond.

Spareporteføljen kan investere i finansielle instrumenter, herunder verdipapirfondsandeler, omsettelige verdipapirfondsandeler (ETF) og pengemarkedsinstrumenter samt innskudd i kredittinstitusjon. Spareporteføljen vil besitte innskudd i kredittinstitusjon og

pengemarkedsinstrumenter som midler for likviditetsforvaltning.

Denne spareporteføljen 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 spareporteføljen.

Målgruppe

Dette produktet er tilgjengelig for ansatte som er omfattet av en obligatorisk tjenstepensjonsavtale (OTP) gjennom sin arbeidsgiver. Dette produktet er spesielt utformet for kunder som ønsker en spareportefølje med moderat risiko.

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

Risiko- og avkastningsprofil

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

Risikoindikator:

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

Indikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved investering i spareporteføljen. Indikatoren sier noe om avkastningsmulighetene for porteføljen. Store svingninger betyr høy risiko og en plassering til høyre på risikoskalaen. Små svingninger betyr lavere risiko og en plassering til venstre på risikoskalaen. Kategori 1 er ikke en risikofri investering. Den enkelte andelseiers tap eller gevinst vil avhenge av tidspunktene for tegning (kjøp) eller innløsning (salg) av andeler.

Spareporteføljen er i kategori 4. Det betyr at

kjøp av andeler i porteføljen er forbundet med relativ moderat risiko for kurssvingninger. Spareporteføljen investerer i aksjemarkedet som kjennetegnes av høy risiko, men også mulighet for høy avkastning. Ved investeringer i rentemarkedet vil utsteders kredittrisiko og renterisikoen være de mest fremtredende risikoene.

Avkastningsscenarioer

Historisk avkastning er ikke noen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsituasjonen, forvalters dyktighet, porteføljens risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap. Porteføljens 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.

Tabellen under viser gjennomsnittet av 10 000 simulering av spareporteføljens avkastning basert på de underliggende fondenes historiske avkastning siden oppstart i 2017. Metoden (bootstrapping) følger myndighetenes anbefaling for beregning av forventet avkastning.

Investeringsperiode 1 år

Scenario	Avkastning Portefølje (1 år)	Avkastning Referanse (1 år)
Stress	-13.12%	-16.95%
Ugunstig	-0.31%	-1.30%
Moderat	7.41%	8.01%
Gunstig	15.87%	17.70%

Investeringsperiode 2 år

Scenario	Avkastning Portefølje (2 år)	Avkastning Referanse (2 år)
Stress	-8.72%	-10.07%
Ugunstig	1.70%	1.33%
Moderat	7.33%	8.03%

Gunstig	13.16%	14.90%
---------	--------	--------

Investeringsperiode 5 år

Scenario	Avkastning Portefølje (5 år)	Avkastning Referanse (5 år)
Stress	-2.95%	-5.78%
Ugunstig	3.72%	3.82%
Moderat	7.27%	8.07%
Gunstig	11.00%	12.46%

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?

Spareporteføljens eiendeler oppbevares separat fra forvaltningsselskapets egne midler. Eiendelene i spareporteføljen 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 spareporteføljen 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 kr investeres.

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

	Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter 3 år	Hvis du selger etter 5 år
Totale kostnader	NOK 979	NOK 3028	NOK 5208
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. Eksempelet viser at hvis du selger etter anbefalt investeringsperiode vil din beregnede gjennomsnittlige avkastning per år blir 4,43% før kostnader og 3,18% 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 1042
Transaksjonskostnader	0 %	NOK 0
Særskilte kostnader som belastes spareporteføljen under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	0 %	NOK 0

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

Anbefalt investeringsperiode: 3 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