

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 Langsiktig

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.

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.

Hva er dette produktet?

Type

Verdipapirfondet Duvi Langsiktig (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 80 % av Fondets eiendeler skal søkes investert i norske og utenlandske globale UCITS klassifisert som aksjefond, og om lag 20 % av Fondets eiendeler skal søkes investert i norske og utenlandske UCITS klassifisert som obligasjonsfond.

Fondet kan investere i finansielle instrumenter, herunder verdipapirfondsandeler, omsettelige

Målgruppe

Dette produktet er tilgjengelig for ansatte som er omfattet av en obligatorisk tjenestepensjonsavtale (OTP) gjennom sin arbeidsgiver. Det er tilpasset langsiktig pensjonssparing.

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 forholdsvis høy svingningsrisiko (volatilitet).

Risikoindikator

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

Indikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved investering i Fondet. Indikatoren sier noe om avkastningsmulighetene for Fondet. 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.

Fondet er i kategori 5. Det betyr at kjøp av andeler i Fondet er forbundet med relativ høy risiko for kurssvingninger. Fondet 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, 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	-20.85%	-27.18%
Ugunstig	-1.44%	-2.50%
Moderat	9.72%	10.84%
Gunstig	22.20%	26.07%

Investeringsperiode 2 år

Scenario	Avkastning Portefølje (2 år)	Avkastning Referanse (2 år)
Stress	-14.71%	-16.15%
Ugunstig	1.72%	1.26%
Moderat	9.84%	10.83%
Gunstig	18.59%	21.19%

Investeringsperiode 5 år

Scenario	Avkastning Portefølje (5 år)	Avkastning Referanse (5 år)
Stress	-5.00%	-5.38%
Ugunstig	4.61%	4.61%
Moderat	9.84%	10.95%
Gunstig	15.24%	17.41%

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. Fondet er imidlertid ikke omfattet av noen

Hva er kostnadene?

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.

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 eksempelet nedenfor har vi forutsatt:

- NOK 100.000 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 984	NOK 2005	NOK 5305
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 bli 6,0 % før kostnader og 4,75 % 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 1061
Transaksjonskostnader	0 %	NOK 0
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	0 %	NOK 0

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

Anbefalt investeringsperiode: 5 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