

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, risiko, kostnader, potensielle gevinster og tap, 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)

Sist oppdatert: 25.09.2026.

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 UCITS 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.

Fondet rapporterer etter SFDR artikkel 8 og fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper, forutsatt at selskapene det investeres i følger god styringspraksis.

Depotmottaker

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

Målgruppe

Produktet er tilgjengelig for personer med pensjonsmidler hos Duvi gjennom en obligatorisk tjenstepensjonsordning (OTP), pensjonskapitalbevis eller egen pensjonskonto (EPK) med Duvi som selvvalgt leverandør. 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 2, som innebærer lav 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

Hva du vil få igjen fra dette verdipapirfondet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet. Det ugunstige, moderate og gunstige scenarioet illustrerer henholdsvis den svakeste, gjennomsnittlige og beste avkastningen basert på den historiske perioden som er benyttet i beregningen. Ettersom produktet ikke har 10 års historikk, er det benyttet en relevant referanseindeks. Markedene kan utvikle seg svært annerledes i fremtiden.

Anbefalt investeringsperiode: 2 år Eksempel investering: NOK 100.000			
Scenario		Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter 2 år
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	81 490 NOK -18,51 %	89 473 NOK -5,41 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	97 530 NOK -2,47 %	104 142 NOK 2,05 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	105 240 NOK 5,24 %	109 516 NOK 4,65 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	112 450 NOK 12,45 %	123 944 NOK 11,33 %

Tallene inkluderer alle kostnadene ved selve produktet. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Det ugunstige scenarioet: Dette scenarioet inntraff for en investering i perioden fra desember 2020 til desember 2022.

Det moderate scenarioet: Dette scenarioet inntraff for en investering i perioden fra februar 2019 til februar 2021.

Det gunstige scenarioet: Dette scenarioet inntraff for en investering i perioden fra desember 2022 til desember 2024.

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 holdes atskilt fra Duvi AS' egne eiendeler og oppbevares hos fondets depotbank. Dersom Duvi AS ikke lenger er i stand til å forvalte fondet, vil dette derfor ikke i seg selv medføre tap av kundens investering. Verdien av investeringen vil fortsatt avhenge av verdien av fondets underliggende investeringer.

Hva er kostnadene?

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.

	Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter 2 år
Totale kostnader	NOK 976	NOK 1 980
Årlig kostnadseffekt (*)	0,98 % hvert år	0,96 % 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 4,05 % før kostnader og 3,09 % 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 976
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: 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 det er noe du ikke er fornøyd med ved 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