

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Clase: DNB European Defence A EUR

Productor del producto: DNB Asset Management AS, parte de DNB Group

ISIN: NO0013528356

Lea más sobre el producto en nuestro sitio web, www.dnbam.com/en o póngase en contacto con nosotros por teléfono +47 22 47 40 00.

La Autoridad de Supervisión Financiera de Noruega (Finanstilsynet) es responsable de supervisar DNB Asset Management AS en relación con este documento de datos fundamentales. El producto de inversión está autorizado en Noruega. DNB Asset Management AS está autorizada en Noruega y está regulada por la Autoridad de Supervisión Financiera de Noruega (Finanstilsynet).

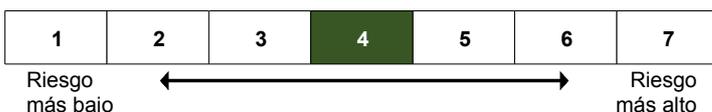
Este documento de datos fundamentales se actualiza a partir de 21.05.2025.

Qué es este producto?

Tipo	Fondo mutuo
Término	El fondo mutuo no tiene fecha de vencimiento ni plazo.
Objetivo	<p>El fondo tiene como objetivo lograr la máxima rentabilidad de la inversión a largo plazo sin riesgos indebidos. El fondo invierte en el mercado bursátil en empresas cuyos ingresos provienen de actividades relacionadas con una o más de las áreas de defensa, aeroespacial, seguridad o preparación para emergencias. Las empresas que no cumplan con las directrices del DNB para inversiones responsables quedarán excluidas del área de inversión del fondo. El fondo no participará en contratos de cambio de divisas a plazo con el fin de cubrir los activos de este fondo frente a las fluctuaciones monetarias.</p> <p>El fondo sigue una estrategia de gestión activa. El índice de referencia es MSCI Europe IMI Defense Select Capped Index. Se ha incluido como punto de referencia para comparar el rendimiento del fondo. Puede utilizarse como un conjunto de inversiones para seleccionarlas, pero el fondo no pretende replicar sistemáticamente su composición.</p> <p>Información ESG: El fondo promueve, además de otras consideraciones, los aspectos ambientales y sociales a través de su estrategia de inversión. Las contribuciones positivas de estas características se tendrán en cuenta en las decisiones de inversión, pero podrían no ser un factor decisivo. El fondo no tiene como objetivo principal las inversiones sostenibles. El fondo está sujeto a los requisitos de divulgación establecidos en el artículo 8 del SFDR (Reglamento de Divulgación de Finanzas Sostenibles). Para obtener más información sobre las características del fondo y las Instrucciones para la Inversión Responsable del Grupo DNB, consulte el folleto del fondo y el sitio web de la gestora: www.dnbam.com.</p>
Inversor minorista al que va dirigido	El fondo puede ser adecuado para aquellos que quieran ahorrar a largo plazo, al menos durante 5 años, y que entiendan que su inversión puede variar significativamente en valor y que pueden correr el riesgo de perder dinero en su inversión. El importe mínimo de suscripción es de EUR > 0. Invertir en este fondo mutuo no requiere conocimientos especiales ni experiencia con fondos mutuos o el mercado de valores.
Depositario	Banco DNB ASA. El informe anual, el informe semestral, el folleto informativo, la última cotización de las acciones y otra información práctica están disponibles gratuitamente en inglés en www.dnbam.com/en .

Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgo asume que usted es propietario del producto durante 5 años. El riesgo real puede variar significativamente si lo vende después de un período más corto.

El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

Hemos clasificado este fondo con una calificación de 4 sobre 7, lo que implica una categoría de riesgo medio. Esto sitúa el riesgo de pérdidas futuras debido a la evolución del mercado como medio-alto.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle. Los riesgos esenciales del fondo de inversión residen en la posibilidad de depreciación de los valores en los que se invierte.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión. Si no podemos pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión.

Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio? (continuación)

Lo que obtenga de este producto dependerá de los desarrollos futuros del mercado. La evolución futura del mercado es incierta y no se puede predecir con certeza. Los escenarios negativo, neutral y positivo que se muestran son ilustraciones de posibles rendimientos futuros basados en el peor, el promedio y el mejor rendimiento en DNB European Defence A EUR en los últimos 10 años. Los escenarios de la tabla son representaciones basadas en el rendimiento pasado del fondo y bajo supuestos específicos. Los mercados pueden desarrollarse de una manera completamente diferente en el futuro.

Las cifras incluyen todos los costos del producto en sí, pero posiblemente no todos los costos que paga a su asesor o distribuidor. Los montos no tienen en cuenta su situación fiscal personal, lo que puede tener un impacto en la cantidad que le queda después de impuestos. El escenario de estrés muestra lo que se puede recuperar en condiciones extremas de mercado. El escenario negativo, neutral y positivo se presentó para una inversión entre 2015-2025.

Período de mantenimiento recomendado: 5 años o más

Escenarios de beneficios basados en una inversión de, por ejemplo, 10.000 euros		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Mínimo	No hay una rentabilidad mínima garantizada. Puede perder la totalidad o parte de su inversión.		
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	EUR 3,049 -69.5 %	EUR 2,449 -26.9 %
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	EUR 7,506 -24.9 %	EUR 7,385 -8.2 %
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	EUR 12,169 21.7 %	EUR 12,115 3.5 %
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	EUR 17,801 78.0 %	EUR 52,182 36.8 %

Qué pasa si DNB Asset Management AS no puede pagar?

Los activos del fondo no pueden ser almacenados por la sociedad gestora del fondo por ley. En su lugar, cada fondo debe tener un custodio dedicado que se encargue de la custodia de los activos del fondo. En el caso de que la sociedad gestora del fondo quiebre, la gestión del fondo es asumida por el custodio. No existe un sistema de compensación o garantía para los inversores en el fondo.

No existe ningún sistema de compensación o garantía que le proteja frente a un impago del Custodio.

Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

En el siguiente ejemplo, hemos asumido lo siguiente: En el primer año, recuperas la cantidad que invertiste (0% de rendimiento anual). Durante cinco años, hemos asumido que el producto se comporta de acuerdo con lo que se muestra en el escenario neutral.

Costes a lo largo del tiempo basados en una inversión de, por ejemplo, 10.000 euros	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Costos totales durante el período de ahorro	EUR 177	EUR 1,168
Costos anuales medidos en porcentaje *	1.77 %	1.77 %

* Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 5.8 % antes de deducir los costes y del 3.5 % después de deducir los costes. A cambio de sus servicios, la persona que le vende el producto puede recibir una parte de los costos que usted nos paga. Recibirá información sobre el monto de esa persona.

Cuáles son los costoe? (continuación)

Costes únicos a la entrada o salida basados en una inversión de, por ejemplo, 10.000 euros		Si se da de baja después de 1 año
Costes de entrada	No cobramos una tarifa de suscripción, pero la persona que le vende el producto puede hacerlo.	0 EUR
Costes de salida	No cobramos una tarifa de canje por este producto, pero la persona que le vende el producto puede hacerlo.	0 EUR
Costes continuos cada año basados en una inversión de, por ejemplo, 10.000 euros		Si se da de baja después de 1 año
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1.70 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	EUR 170
Costes de operación	0.07 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	EUR 7
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		Si se da de baja después de 1 año
Comisiones de rendimiento	Este fondo mutuo no tiene una comisión de gestión basada en el rendimiento.	-

Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 5 años o más

El fondo invierte en valores con alto riesgo de volatilidad y es adecuado para ahorros con un horizonte de inversión relativamente largo. Puede vender antes, pero el fondo no es adecuado para inversores que planeen vender las participaciones en un plazo de 5 años. Normalmente, puedes vender participaciones en el fondo todos los días bancarios noruegos sin ninguna comisión adicional. Si vende el fondo antes del final del período de tenencia recomendado, no es seguro que pueda esperar a que pasen peores condiciones del mercado. Esto puede afectar negativamente al valor del fondo en el momento de la venta.

Cómo puedo reclamar?

Si desea presentar una queja sobre el fondo, puede dirigirse a la persona que le informó o le vendió el producto. También puede escribir a fond@dnb.no o DNB Asset Management AS, Complaints, P.O. Box 1600 Sentrum, 0021 Oslo, Noruega.

Otros datos de interés

Se puede encontrar más información sobre el Fondo en el folleto informativo, el Reglamento del Fondo, el Informe Semestral y el Informe Anual sobre www.dnbam.com/en.

La información sobre la rentabilidad histórica real del fondo también está disponible en nuestro sitio web: <https://documents.anevis-solutions.com/dnb/PERFORMANCE-ES-ES-NO0013528356.pdf>.