

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

| | |
|----------------------------------|---|
| Nom du produit : | Nordic Investment Grade (le "Compartiment"), un compartiment de DNB Fund (le "Fonds") |
| ISIN: | LU2319926858 |
| Classe: | Retail A (EUR) (la "Classe") |
| Nom de l'initiateur du produit : | FundPartner Solutions (Europe) S.A. (la "Société de Gestion"), qui fait partie du groupe Pictet. |
| Site web : | https://assetservices.group.pictet/asset-services/fund-library/ |

Appelez le +352 467171-1 pour de plus amples informations.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de FundPartner Solutions (Europe) S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés. Ce Fonds est autorisé au Luxembourg. FundPartner Solutions (Europe) S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ce document d'informations clés est exact au 5 juin 2024.

En quoi consiste ce produit?

TYPE

Ce produit est un Compartiment de DNB Fund, (le « Fonds »), un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) régi par le droit luxembourgeois.

DURÉE

Le Compartiment a été créé pour une durée indéterminée et la liquidation doit être décidée par le conseil d'administration.

OBJECTIFS

Le Compartiment cherche à atteindre un niveau modéré de revenu courant et une appréciation du capital à moyen et long termes. Le Compartiment investit principalement dans des titres de créance à taux fixe ou variable et dans d'autres titres de créance assortis d'une notation au moins équivalente à BBB- ou d'une qualité de crédit équivalente au moment de l'acquisition. Les émetteurs de ces titres de créance sont principalement domiciliés dans les marchés nordiques, à savoir, la Norvège, la Suède, la Finlande, le Danemark et l'Islande. Et s'ils ne sont pas domiciliés dans les marchés nordiques, ils y exercent la majeure partie de leurs activités commerciales ou y négocient l'essentiel de leurs titres de créance. En cas d'abaissement de la notation des obligations à la suite de l'acquisition, 10% des actifs nets du Compartiment au maximum seront investis dans des titres de créance assortis d'une notation inférieure à BBB- ou d'une qualité de crédit équivalente. Les investissements dans d'autres OPCVM ou OPC, le cas échéant, ne dépasseront jamais 10% des actifs nets du Compartiment.

Instruments dérivés: Le Compartiment peut avoir recours à des instruments financiers dérivés pour atteindre son objectif d'investissement ou à des fins de couverture de change. Plus précisément, toute exposition du Compartiment aux devises étrangères découlant d'investissements dans des actifs libellés dans des devises autres que l'euro est couverte.

Indice de référence: Le Compartiment applique une stratégie gérée activement. L'indice de référence est composé à 75% de l'indice NBP Norwegian RM Floating Rate Index et à 25% de l'indice NBP Norwegian Government Duration 0.5 Index NOK. Il a été ajouté comme point de référence par rapport auquel la performance du Compartiment peut être comparée. Il peut être utilisé comme un panier dans lequel les investissements peuvent être sélectionnés, mais le Compartiment n'a pas pour objectif de répliquer systématiquement sa composition.

Informations ESG: Le Compartiment promeut, entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales ou sociales, et les entreprises dans lesquelles les investissements sont réalisés suivent des pratiques de bonne gouvernance conformément à l'article 8 du SFDR. Le fonds conservera un minimum de 15% du portefeuille dans des obligations vertes, et affichera une intensité carbone moyenne faible du portefeuille. Pour de plus amples informations sur les Normes en matière d'investissement responsable de DNB, sur les exclusions, l'intégration ESG et l'engagement, veuillez vous référer au Prospectus et visiter le site www.dnbam.com.

Politique dividende : Le versement de dividendes n'est pas prévu. Tout revenu provenant du portefeuille est réinvesti.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le Compartiment est dédié aux investisseurs cherchant un équilibre entre appréciation du capital, génération de revenus et risque de perte en investissant dans une participation de fonds individuel dans un portefeuille diversifié d'instruments à revenu fixe. L'investisseur du Compartiment cherche généralement une croissance du capital plus importante que celle offerte par les détentions de liquidités ou par le seul biais des obligations d'État. Les investisseurs doivent savoir que la valeur du Compartiment peut évoluer à la baisse comme à la hausse, et que le capital investi pourrait ne pas être reversé entièrement. Les investisseurs doivent être à même d'accepter des pertes temporaires. La Période de détention recommandée du Compartiment est de trois ans.

AUTRES INFORMATIONS

Dépositaire: Bank Pictet & Cie (Europe) AG, succursale de Luxembourg

Ségrégation des actifs: Il existe une responsabilité séparée entre les compartiments de DNB Fund, ce qui signifie que les actifs d'un compartiment ne seront pas disponibles pour répondre à une demande d'un créancier, ou un autre tiers à l'encontre d'un autre compartiment.

Passation des ordres: Les investisseurs peuvent demander le remboursement d'actions sur demande chaque jour. Veuillez consulter le Prospectus pour de plus amples détails.

Conversion: Les investisseurs peuvent convertir des catégories d'actions ou des compartiments du Fonds. Veuillez consulter le Prospectus pour de plus amples détails.

Informations supplémentaires: Des informations plus détaillées sur ce Fonds, telles que le prospectus, les autres classes, les informations clés, la dernière Valeur Nette d'Inventaire, les statuts ainsi que les derniers rapports annuel et semestriel, peuvent être obtenues gratuitement, en anglais, auprès de l'agent administratif central, des distributeurs, de la Société de Gestion ou en ligne sur www.fundinfo.com et www.swissfunddata.ch.

Ce document d'informations clés décrit la Classe d'un Compartiment du Fonds. Pour de plus amples informations sur les autres compartiments, veuillez vous reporter au prospectus et aux rapports périodiques qui sont préparés pour l'ensemble du Fonds.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pour 3 ans.

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Les risques essentiels du Compartiment résident dans la possibilité de dépréciation des titres dans lesquels il est investi.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez. Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit et un proxy approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

| Période de détention recommandée : Exemple d'investissement | | 3 années EUR 10.000 | | |
|--|--|------------------------------|-------------------------------|--|
| | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 3 ans | |
| Scénarios | | | | |
| Minimum | Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. | | | |
| Scénario de tensions | Ce que vous pourriez recevoir après déduction des coûts | EUR 9.400 | EUR 9.600 | |
| | Rendement annuel moyen | -6,0% | -1,4% | |
| Scénario défavorable | Ce que vous pourriez recevoir après déduction des coûts | EUR 9.400 | EUR 9.620 | Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy puis le produit entre juin 2020 et juin 2023. |
| | Rendement annuel moyen | -6,0% | -1,3% | |
| Scénario intermédiaire | Ce que vous pourriez recevoir après déduction des coûts | EUR 10.080 | EUR 10.190 | Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy entre août 2016 et août 2019. |
| | Rendement annuel moyen | 0,8% | 0,6% | |
| Scénario favorable | Ce que vous pourriez recevoir après déduction des coûts | EUR 10.600 | EUR 10.650 | Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy entre janvier 2018 et janvier 2021. |
| | Rendement annuel moyen | 6,0% | 2,1% | |

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Que se passe-t-il si FundPartner Solutions (Europe) S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

La Société de Gestion n'effectue aucun paiement en votre faveur concernant ce Compartiment et vous serez toujours payé en cas de défaut de paiement de la Société de Gestion.

Les actifs du Compartiment sont détenus auprès d'une société distincte, le Dépositaire, de sorte que la capacité du Compartiment à payer ne serait pas affectée par l'insolvabilité de la Société de Gestion. En cas d'insolvabilité du Dépositaire ou de son délégué cependant, le Compartiment peut subir une perte financière. Ce risque est toutefois atténué dans une certaine mesure par le fait que le Dépositaire est tenu par la loi et la réglementation de séparer ses propres actifs des actifs du Compartiment. Le Dépositaire sera également responsable vis-à-vis du Compartiment ou de ses investisseurs de toute perte découlant, entre autres, de sa négligence, d'un cas de fraude dans son chef ou d'un manquement intentionnel à ses obligations (dans certaines limites).

Si le Compartiment est supprimé ou liquidé, les actifs seront liquidés et vous recevrez une part appropriée de tout produit mais vous pouvez perdre tout ou partie de votre investissement.

Aucun mécanisme d'indemnisation ni de garantie ne vous protège contre un défaut de paiement du Dépositaire.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- EUR 10.000 sont investis.

| Investissement de EUR 10.000 | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 3 ans |
|---------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Coûts totaux | EUR 65 | EUR 198 |
| Incidence des coûts annuels (*) | 0,6% | 0,6% |

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 1,2% avant déduction des coûts et de 0,6% après cette déduction.

Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | Si vous sortez après 1 an |
|---|---|---------------------------|
| Coûts d'entrée | Nous ne facturons pas de frais d'entrée pour cette Classe. Il se peut que la personne qui vous vend ce produit vous facture des frais à hauteur maximale de 2,00%. | Jusqu'à EUR 200 |
| Coûts de sortie | Nous ne facturons pas de frais de sortie pour cette Classe. | EUR 0 |
| Coûts récurrents prélevés chaque année | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 0,56% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | EUR 56 |
| Coûts de transaction | 0,08% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons. | EUR 8 |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques | | |
| Commissions liées aux résultats | Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit. | EUR 0 |

Les conversions entre compartiments sont soumises à une commission plafonnée à 1% de la valeur nette d'inventaire des actions à convertir.

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Période de détention recommandée: 3 années.

La période de détention recommandée a été choisie pour fournir un rendement constant, moins dépendant des fluctuations de marché.

Un ordre de rachat est exécuté au prix de rachat en vigueur un Jour Ouvrable (un jour ouvrable complet durant lequel les banques sont ouvertes au Luxembourg), la demande de rachat des actions devant parvenir à l'Agent administratif (FundPartner Solutions (Europe) S.A.) avant 13h00 (heure du Luxembourg) le même Jour ouvrable.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Lorsqu'une personne physique ou morale souhaite déposer une plainte auprès du Fonds afin de reconnaître un droit ou réparer un dommage, le demandeur est invité à adresser une demande écrite reprenant la description de la question et les détails à l'origine de la plainte, soit par e-mail (pfcs.lux@pictet.com), soit par courrier, dans une langue officielle de son pays de résidence, à l'adresse suivante: FundPartner Solutions (Europe) S.A., 15 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. La procédure de traitement des plaintes de la Société de Gestion est disponible sur notre site Internet: <https://www.pictet.com/ch/en/legal-documents-and-notes/key-information-document-complaint-procedure>.

Autres informations pertinentes

Des informations plus détaillées sur ce Fonds, telles que le prospectus, les statuts, les derniers rapports annuel et semestriel, ainsi que les dernières VNI par action, peuvent être obtenues gratuitement, en anglais, auprès de l'agent administratif central, des distributeurs, de l'agent représentant en Suisse, du Fonds ou en ligne sur www.swissfunddata.ch et www.fundinfo.com.

Les performances passées des 2 dernières années et les scénarios de performance précédents sont disponibles sur le site: https://download.alphaomega.lu/perfscenarior_LU2319926858_CH_fr.pdf

Informations destinées aux investisseurs en Suisse: Le représentant est FundPartner Solutions (Suisse) S.A., 60, route des Acacias, 1211 Genève, Suisse. L'agent payeur est Banque Pictet & Cie S.A., 60, route des Acacias, 1211 Genève, Suisse.