FAKTABLAD

Asset Management

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

DNB Health Care S SEK

DNB Asset Management AS, ett dotterbolag i DNB-koncernen

ISIN: NO0010827330

Läs mer om produkten på vår hemsida, https://dnbam.com/se/vara-fonder/fonder, eller kontakta oss via telefon +47 22 47 40 00.

Den norska finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av DNB Asset Management AS vad gäller detta faktablad. Denna fond är auktoriserad i Norge och förvaltas av DNB Asset Management AS. DNB Asset Management AS är auktoriserat i Norge och regleras av Den norska finansinspektionen.

Faktabladet upprättades: 2026-09-08

Vad innebär produkten?

Typ	Fond (UCITS)
Löptid	Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden vid extraordinära förhållanden och lösa in andelarna om teckning skett i strid med lag. Se fondens prospekt för mer information.
Mål	Denna aktiefond har som mål att maximera avkastningen på fondens investeringar på lång sikt, utan att ta onödiga risker. **Investeringar:** Fonden investerar i aktier i företag inom hälso- och sjukvårdstjänster, läkemedel, medicinteknik, bioteknik och närliggande verksamheter, noterade på börser och reglerade marknader över hela världen. Företag eller investeringar som inte uppfyller DNB:s riktlinjer för ansvarsfulla investeringar kommer att hållas utanför fondens investeringsområde. **Strategi:** Fonden är aktivt förvaltad. Fondens investeringsbeslut baseras på långsiktig fundamental analys, vilket innebär en grundlig analys av företag, marknader och andra marknadsfaktorer som kan påverka företagens utveckling. **Derivater:** Fonden kommer normalt inte att använda finansiella derivat för att effektivisera portföljförvaltningen. Fondens investeringar i utländska valutor kommer inte att säkras tillbaka till fondens och andelsklassens basvaluta. **Hållbarhet:** Fonden främjar, utöver andra överväganden, även miljömässiga och sociala aspekter genom sin investeringsstrategi. **Jämförelseindex:** Fondens benchmark er MSCI World Health Care Index. Referensindexet används som en referenspunkt för att jämföra fondens avkastning. Indexet kan också användas som källa vid val av investeringar, men fondet avser inte att systematiskt replikera indexets sammansättning. **Avkastning:** Fondens avkastning bestäms av hur de aktier som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden. **Utdelning:** Fonden lämnar ingen utdelning. **Handel:** Du kan normalt köpa och sälja andelar i fonden varje bankdag. Minsta teckningsbelopp är SEK 100.
Målgrupp	Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 5 år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan minska och öka i värde och att det inte är säkert att hela det insatta beloppet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.
Förvaringsinstitut	Fondens förvaringsinstitut är DNB Bank ASA (publ). Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska eller engelska på https://dnbam.com/se/vara-fonder/fonder.

Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?

Riskindikator

1	2	3	**4**	5	6	7

Lägre risk ⟷ *Högre risk*

Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i 5 år. Den faktiska risken kan skilja sig avsevärt om du säljer efter en kortare tidsperiod.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen.

Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Det betyder att fonden har en medel risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de tillgångar fonden placerat i.

Risker som inte fångas av riskindikatorn: Observera följande betydande riskfaktorer som inte ingår i beräkningen av riskindikatorn: Fondens värde kan påverkas negativt av händelser i enskilda företag (företagsrisk) och fondens värde kan påverkas negativt av händelser i en specifik sektor/region (koncentrationsrisk).

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning? (fortsättning)

Vad du får ut av denna produkt beror på den framtida marknadsutvecklingen. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas med säkerhet. De negativa, neutrala och positiva scenarierna som visas är illustrationer av möjliga framtida avkastningar baserat på fondens eller fondens marknads-/referensindex sämsta, genomsnittliga och bästa resultat under de senaste 10 åren. Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Scenarierna i tabellen är representationer baserade på fondens tidigare resultat och under vissa antaganden. Marknaderna kan komma att utvecklas på ett helt annat sätt i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 5 år eller länger

Resultatscenarier baserat på en investering på till exempel SEK 100 000		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år	
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.			
Stress	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	**SEK 54 396**	**SEK 40 869**	
	Genomsnittlig avkastning per år	- 45.6 %	- 16.4 %	
Negativt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	**SEK 80 378**	**SEK 95 515**	Det negativa scenariot inträffade för en investering under perioden mellan JAN 2025 och JUN 2026.
	Genomsnittlig avkastning per år	- 19.6 %	- 0.9 %	
Neutralt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	**SEK 109 187**	**SEK 163 515**	Det neutrala scenariot inträffade för en investering under perioden mellan MAJ 2019 och MAJ 2024.
	Genomsnittlig avkastning per år	9.2 %	10.3 %	
Positivt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	**SEK 133 638**	**SEK 190 115**	Det positiva scenariot inträffade för en investering under perioden mellan NOV 2017 och NOV 2022.
	Genomsnittlig avkastning per år	33.6 %	13.7 %	

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

Vad händer om DNB Asset Management AS inte kan göra några betalningar?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

Vilka är kostnaderna?

Den som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska rådgivaren eller distributören i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

I exemplet har vi gjort följande antaganden: För det första att du investerar SEK 100 000, för det andra att du får tillbaka det du har investerat om du löser in under det första året, och för det tredje att fonden presterar i linje med det neutrala scenariot om du väljer andra investeringsperioder.

Kostnader over tid baserat på en investering på till exempel SEK 100 000	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader under besparingsperioden	SEK 1 305	SEK 11 093
Årliga kostnader mätt i procent *	1.31 %	1.46 %

* Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 11.79 % före kostnader och 10.33 % efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet från den personen.

Vilka är kostnaderna? (fortsättning)

Engångskostnader vid teckning eller inlösen baserat på en investering på till exempel SEK 100 000		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men din rådgivare eller distributör som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	SEK 0
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men din rådgivare eller distributör som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	SEK 0
Löpande kostnader varje år baserat på en investering på till exempel SEK 100 000		**Om du löser in efter 1 år**
Förvaltningsavgifter och andra administrations-eller driftskostnader	1.20 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senast året.	SEK 1 201
Transaktionskostnader	0.12 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	SEK 115
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		**Om du löser in efter 1 år**
Resultatrelaterade avgifter	Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Framtida avkastning beror på faktorer som marknadsutvecklingen, förvaltarens skicklighet, fondens riskprofil och förvaltningsavgifter. Avkastningen kan vara negativ till följd av kapitalförluster.	-

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

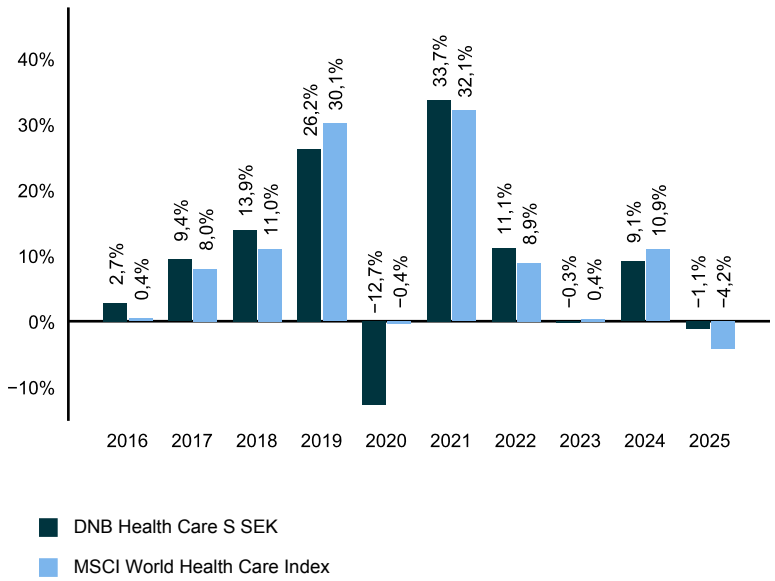
Rekommenderad innehavstid: 5 år eller länger

Fonden har inget krav på minsta innehavstid men eftersom den placerar i aktier är den lämplig för en lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 5 år. Normalt kan du sälja andelar i fonden varje norsk bankdag utan någon extra avgift. Om du säljer fonden innan utgången av den rekommenderade innehavstiden är det inte säkert att du kan vänta ut sämre marknadsförhållanden. Detta kan inverka negativt på fondens värde vid försäljningstillfället.

Hur kan jag klaga?

Om du vill klaga på den här produkten, eller har klagomål som rör försäljningsprocessen eller de råd du har fått, kan du kontakta den som sålde produkten eller gav dig råd. Du kan också kontakta förvaltningsbolaget direkt. Du kan få mer information om hur du klagar på https://dnbam.com/se/kundeklager eller skicka ett e-postmeddelande till dam.compliance@dnb.no. Alternativt kan du skicka ett klagomål till DNB Asset Management AS, Postboks 1600 Sentrum, 0021 Oslo, Norge.

Övrig relevant information



Detta diagram visar fondens avkastning som procentuell förlust eller vinst per år under de senaste

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Framtida avkastning beror på faktorer som marknadsutvecklingen, förvaltarens skicklighet, fondens riskprofil och förvaltningsavgifter. Avkastningen kan vara negativ till följd av kapitalförluster.

Jämförelseindexet används som referenspunkt för att jämföra fondens avkastning. Därför är det avkastningen för både fonden och jämförelseindexet som presenteras i denna graf.

Avkastningen visas efter avdrag för löpande kostnader. Endast resultat från hela kalenderår ingår.

Grafen inkluderer resultathistorikk frem til 9.12.2022 som er hentet fra den opprinnelige andelsklassen i norske kroner og konvertert til svenske kroner.

Fonden lanserades år 2000.

Andelsklassen lanserades år 2018.

Mer information om denna fond finns i fondprospektet, som finns tillgängligt på vår webbplats https://dnbam.com/se/vara-fonder/fonder. På vår webbplats hittar du även detta faktablad, fondens årsredovisning och halvårsrapport. En översikt över tidigare publicerade avkastningsscenarier för fonden finns på https://documents.anevis-solutions.com/dnb/PRIIPSCENARIO-NO0010827330.xlsx.