

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

Danske Invest SICAV

Swedish Bond Class Y (LU0193808663)

Rahastoa hallinnoi Danske Invest Management Company, joka kuuluu Danske Bank -konserniin.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Tavoitteet

Rahasto tavoittelee markkinoiden yleisen kehityksen ylittävää tuottoa. Osuuslajin osuudet ovat kasvuosuuksia.

Sijoituspolitiikka

Rahaston varat sijoitetaan pääosin ruotsalaisiin joukkolainoihin.

Tarkemmin määriteltynä rahasto sijoittaa vähintään kaksi kolmasosaa nettovarastoista joukkovelkakirjoihin ja muihin velkainstrumentteihin, joilla käydään kauppaa säännellyillä markkinoilla ja joiden liikkeeseenlaskijoina toimivat yritykset, valtiot, kunnat tai julkiset organisaatiot.

Aktiivisesti hoidettavan rahaston salkunhoitotiimi valitsee sijoituskohteiksi arvopapereita, joiden ominaisuudet vaikuttavat sijoittajan kannalta huomattavasti muita paremmilta. Yleisesti voidaan kuitenkin odottaa, että rahaston sijoitukset ja näin ollen myös arvonekehitys voivat seurata läheisesti vertailuindeksiä.

Rahasto voi viivuttaa ja tehostaa salkun hoitoa johdannaisilla.

Suositus: Tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastosta 3 vuoden kuluessa.

Vertailuindeksi

NASDAQ OMX Total Market Index (tuoton vertailuun).

Riski-tuottoprofiili

Pienempi riski				Suurempi riski			
Tyypillisesti alempi tuotto				Tyypillisesti korkeampi tuotto			
1	2	3	4	5	6	7	

Rahaston nykyinen riskiluokka on 2. Rahaston riskiluokka kuvaa riskin ja tuoton suhdetta rahastossa sekä rahasto-osuuden arvonekehityksen vaihtelua viimeisen 5 vuoden ajalta tai saatavilla olevalta ajanjaksolta.

Suuri historiallinen arvonevaihtelu tarkoittaa korkeaa riskiä ja pieni

arvonevaihtelu matalaa riskiä. Rahaston riski-tuottoprofiili ja riskiluokka voivat muuttua. Rahaston riskiluokan historiatietojen perusteella ei voida ennustaa riski-tuottoprofiiliin ja riskiluokan tulevaa kehitystä.

Rahaston riskiluokka perustuu matemaattiseen laskukaavaan, eikä se huomioi arvonealentumisia, poliittista riskiä tai ennalta arvaamattomia korkotason tai valuuttakurssien muutoksia. Alinkaan riskiluokka (1) ei tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön.

Rahaston keskeiset riskit ovat korkoriski, luottoriski ja markkinariski. Korkotason muutokset vaikuttavat korkomarkkinoiden tuottoon.

Lisätietoa riskeistä löydät rahastoesitteen kohdasta "Risk Descriptions".

Rahaston palkkiot

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen.

Merkintä- ja lunastuspalkkio	
Merkintäpalkkio	2,00%
Lunastuspalkkio	0,00%
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat kulut	
Juoksevat kulut	0,77%
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat kulut	
Tuottosidonnainen palkkio	0 % (rahastosta ei peritä tuottosidonnaista palkkiota)

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat edellisenä vuonna veloitettuihin kuluihin.

Juoksevat kulut eivät sisällä tuottosidonnaisia palkkioita tai rahaston maksamia kaupankäyntikuluja.

Merkintä- ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Joissakin tapauksissa sijoittaja voi maksaa vähemmän. Tämän voi

selvittää sijoitusneuvojalta tai jakelijalta.

Lisäksi vaihdoista voidaan periä palkkio, joka on esitetty rahastoesitteellä.

Lisätietoa rahaston palkkioista löydät rahastoesitteen kohdasta "Fund Fees and Costs".

Aiempi tuotto- ja arvonkehitys

Aloituspäivämäärä

20. syyskuu 2004.

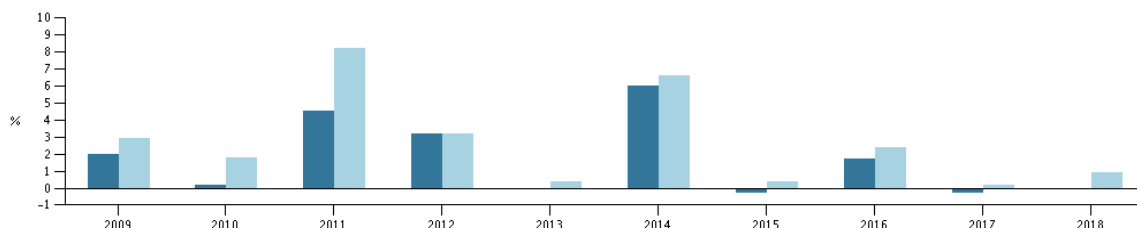
Tuoton laskentamenetelmä

Alla esitetään vuosittaiset rahasto-osuuden ja mahdollisen vertailuindeksin prosentuaaliset arvonmuutokset. Tuottoa

laskettaessa juoksevat kulut on otettu huomioon, mutta ei merkintä- eikä lunastuspalkkioita. Osuuden arvonkehityksen laskentavaluutta on euro.

Vastuunrajoitus

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.



	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Rahasto	2,0%	0,2%	4,5%	3,2%	-0,1%	6,0%	-0,3%	1,7%	-0,3%	0,0%
Vertailuindeksi	2,9%	1,8%	8,2%	3,2%	0,4%	6,6%	0,4%	2,4%	0,2%	0,9%

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö

RBC Investor Services Bank S.A.

Lisätietoa

Lisätietoa rahastosta löydät osoitteesta www.danskeinvest.com.

Tarkempaa tietoa rahastosta saat rahastoesitteestä tai viimeisimmästä puolivuosi- tai vuosikertomuksesta, jotka ovat saatavilla veloituksetta osoitteesta www.danskeinvest.com.

Danske Invest SICAV on sateenvarjarahasto. Tämä avaintietoesite koskee tämän rahaston ala-rahaston yhtä osuuslajia. Rahastoesite ja viimeisimmät puolivuosi- ja vuosikertomukset käsittelevät koko rahastoa.

Tietoja rahastoyhtiön soveltamasta palkka- ja palkkiopolitiikasta löydät osoitteesta www.danskeinvest.com. Palkka- ja palkkiopolitiikka sisältää tiedot miten palkat ja palkkiot sekä etuudet lasketaan, sekä tiedot palkkojen ja palkkioiden sekä etuuksien myöntämisestä vastaavista henkilöistä, mukaan lukien palkka- ja palkkiokomitean kokoonpanon, jos tällainen komitea on olemassa. Paperiversio toimitetaan pyynnöstä veloituksetta.

Osuuden arvon julkaiseminen

Rahaston osuuden arvo lasketaan jokaisena pankkipäivänä ja kaikkien rahastojen osuuksien arvot ovat saatavilla osoitteessa www.danskeinvest.com.

Verolainsäädäntö

Rahasto on Luxemburgin verolainsäädännön alainen. Tämä voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen. Mikäli sijoittaja on epävarma verotuksellisesta asemastaan, tulee hänen olla yhteydessä paikallisiin veroasiantuntijoihin.

Vastuunrajoitus

Danske Invest Management Company voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Rahastotoimeksiannot

Merkintä-, lunastus- ja vaihtotoimeksiannot käsitellään normaalisti päivittäin. Lisätietoa rahastotoimeksiannoista löydät rahastoesitteen (Prospectus) kohdasta "Subscribing, Switching, Redeeming and Transferring Shares".

Rahastolla on lupa toimia Luxemburgissa ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Danske Invest Management Company:lle on myönnetty toimilupa Luxemburgissa ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Tämä avaintietoesite on voimassa 27.09.2019 alkaen.