

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

## Europe Class I (LU0727217134)

Rahastoa hallinnoi Danske Invest Management A/S, joka on Danske Bank A/S:n tytäryhtiö.

### Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

#### Tavoitteet

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

#### Sijoituspolitiikka

Rahasto sijoittaa pääosin eurooppalaisiin osakkeisiin. Pienen osan varoistaan rahasto voi sijoittaa itäeurooppalaisiin tai Itä-Euroopan reuna-alueiden osakkeisiin. Rahasto voi sijoittaa maihin, jotka luokitellaan kehittyviksi markkinoiksi.

Itä-Euroopan reuna-alueilla tarkoitetaan Armeniaa, Azerbaidžania, Georgiaa, Kazakstania ja Turkkiä.

Aktiivisesti hoidettavan rahaston salkunhoitotiimi valitsee sijoituskohteiksi arvopapereita, joiden ominaisuudet vaikuttavat sijoittajan kannalta huomattavasti muita paremmilta. Yleisesti voidaan odottaa, että rahaston sijoitukset ja arvonekehitys voivat poiketa merkittävästi vertailuindekseistä.

Rahasto voi viivuttaa ja tehostaa salkun hoitoa johdannaisilla.

Suositus: Tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastosta 5 vuoden kuluessa.

#### Vertailuindeksi (käytetään tuottovertailuun)

MSCI Europe Index (net dividends reinvested).

### Riski-tuottoprofiili

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

Rahaston nykyinen riskiluokka on 5. 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 osakeriski, markkinariski, valuuttakurssiriski ja sijoitustyyliin tai markkina-alueeseen liittyvä riski (esim. sijoitusten keskittyminen alueellisesti tai sektoreittain). Rahasto sijoittaa varansa osakemarkkinoille, joten rahaston arvo voi vaihdella huomattavasti markkinatilanteiden mukaan.

Lisätietoa riskeistä löydät rahastoesitteen kohdasta "Investment Policy and Restrictions - Risk Factors - Risk Management".

### Rahaston palkkiot

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| Merkintä- ja lunastuspalkkio                                                                                             |                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Merkintäpalkkio                                                                                                          | 3,00%                                                  |
| Lunastuspalkkio                                                                                                          | 1,00%                                                  |
| Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä. |                                                        |
| Rahastosta vuoden aikana veloitettavat kulut                                                                             |                                                        |
| Juoksevat kulut                                                                                                          | 1,03%                                                  |
| Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat kulut                                                                   |                                                        |
| Tuottosidonnainen palkkio                                                                                                | 0 % (rahastosta ei peritä tuottosidonnaista palkkiota) |

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat edellisenä vuonna veloitettuihin

kuluihin.

## Aiempi tuotto- ja arvonkehitys

### Aloituspäivämäärä

28. helmikuu 2012.

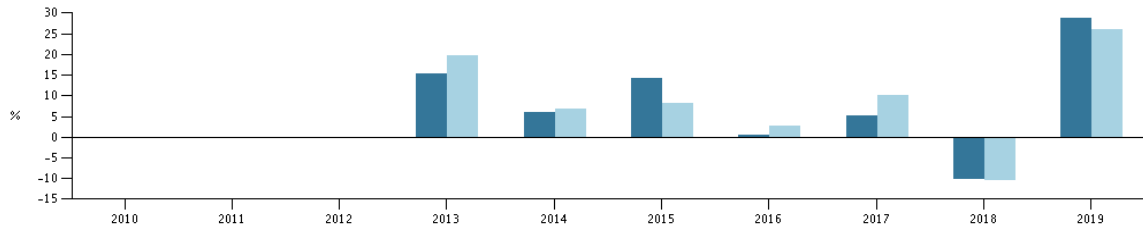
### Tuoton laskentamenetelmä

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.



|                 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013  | 2014 | 2015  | 2016 | 2017  | 2018   | 2019  |
|-----------------|------|------|------|-------|------|-------|------|-------|--------|-------|
| Rahasto         |      |      |      | 15,3% | 5,9% | 14,2% | 0,4% | 5,2%  | -10,2% | 28,9% |
| Vertailuindeksi |      |      |      | 19,8% | 6,8% | 8,2%  | 2,6% | 10,2% | -10,6% | 26,0% |

## Käytännön tiedot

### Säilytysyhteisö

RBC Investor Services Bank S.A.

### Lisätietoa

Lisätietoa rahastosta löydät osoitteesta [www.danskeinvest.com](http://www.danskeinvest.com).

Tarkempaa tietoa rahastosta saat rahastoesitteestä tai viimeisimmästä puolivuosi- tai vuosikertomuksesta, jotka ovat saatavilla veloitusesta osoitteesta [www.danskeinvest.com](http://www.danskeinvest.com).

Rahasto on itsenäinen osa Danske Invest SICAViä. Sijoitukset eivät ole riippuvaisia muiden rahastojen kehityksestä. Rahastojen varat ja velat on lakiin perustuen pidettävä erillään. Rahastot ovat vastuussa ainoastaan omista veloistaan ja mahdollisista yleiskustannuksista.

Tietoja rahastoyhtiön soveltamasta palkka- ja palkkiopolitiikasta löydät osoitteesta [www.danskeinvest.com](http://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 osoitteesta [www.danskeinvest.com](http://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 A/S 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 A/S:lle on myönnetty toimilupa Tanskassa ja sitä valvoo Tanskan Finanssivalvonta. Tämä avaintietoosite on voimassa 14.02.2020 alkaen.