

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.

Investeringsforeningen Danske Invest Index

## USA Restricted, osuuslaji EUR W (DK0060610368)

Osuuslaji sijoitusrahastolle USA Restricted - Accumulating KL

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

### Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

#### Tavoitteet

Rahasto tavoittelee vähintään Yhdysvaltojen osakemarkkinoiden kehitystä vastaavaa tuottoa. Sijoitusrahaston osuudet ovat kasvuosuuksia.

#### Sijoituspolitiikka

Varat sijoitetaan yhdysvaltalaisiin osakkeisiin. Sijoitusrahasto on passiivisesti hoidettu rahasto, eli ns. indeksirahasto. Tämä tarkoittaa, että rahaston sijoitusten jakauma seuraa vertailuindeksiin painoja kyseisissä yhtiöissä. Rahastolla voi myös olla sijoituksia yhtiöissä, jotka eivät kuulu vertailuindeksiin. Sijoittajan kannalta rahaston arvonekehityksen voi olettaa seuraavan vertailuindeksiin kehitystä, kuitenkin siten, että arvonekehitys on tyypillisesti kuluista johtuen vertailuindeksiä alhaisempi. Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan tietyjä eettisiä rajoituksia. Rahaston sijoituksia ei ole suojattu

valuuttakurssimuutoksilta, joten valuuttakurssimuutokset voivat vaikuttaa rahaston tuottoon.

Osuuslajia voi merkitä vain sijoittajat, joilla on tarvittava sopimus Danske Bankin tai muun jakelijan kanssa, kuten Rahastoesitteellä on määritelty.

Rahasto-osuuksia voi normaalisti lunastaa lunastuspäivinä.

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

#### Vertailuindeksi (rahasto seuraa indeksiä)

MSCI USA Index incl. net dividends measured in EUR.

### 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 arvonalentumisia, 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.

Rahastoihin liittyviä riskejä on kuvattu tarkemmin rahastoesitteen kohdassa "Sub-fund/unit class risks".

### Rahaston palkkiot

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

| Merkintä- ja lunastuspalkkio                                                                                             |                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Merkintäpalkkio                                                                                                          | 0,10%                                                  |
| Lunastuspalkkio                                                                                                          | 0,10%                                                  |
| Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä. |                                                        |
| Rahastosta vuoden aikana veloitettavat kulut                                                                             |                                                        |
| Juoksevat kulut                                                                                                          | 0,25%                                                  |
| Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat kulut                                                                   |                                                        |
| Tuottosidonnainen palkkio                                                                                                | 0 % (rahastosta ei peritä tuottosidonnaista palkkiota) |

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat edellisenä vuonna veloitettuihin kuluihin.

Juoksevien kulujen määrä voi vaihdella vuosittain. Merkintä- ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Joissakin tapauksissa sijoittaja voi maksaa vähemmän. Tämän voi selvittää sijoitusneuvojalta. Tarkempia tietoja saa rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä.

Juoksevat kulut eivät sisällä tuottosidonnaisia palkkioita tai rahaston maksamia kaupankäyntikuluja. Rahasto ei maksa merkintä- tai lunastuspalkkioita sijoittaessaan Danske Invest Management A/S:n hallinnoimiin rahastoihin.

Lisätietoa palkkioista ja kuluista on esitetty rahastoesitteessä kohdassa "Subscription price" sekä "Negotiability and redemption" sekä "Operation, business partners and current costs".

## Aiempi tuotto- ja arvonkehitys

### Aloituspäivämäärä

28. huhtikuu 2015.

### 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         |      |      |      |      |      |      | 14,1% | 6,6% | 0,1%  | 33,0% |
| Vertailuindeksi |      |      |      |      |      |      | 14,2% | 6,4% | -0,3% | 33,3% |

## Käytännön tiedot

### Säilytysyhteisö

Danske Bank A/S.

### Lisätietoa

Lisätietoja Danske Investistä on saatavilla osoitteesta [www.danskeinvest.com](http://www.danskeinvest.com).

Rahastojen säännöt, avaintietoesitteet, vuosikertomukset ja muut rahastojulkaisut ovat saatavilla veloituksetta Danske Bankin konttoreista sekä rahastoyhtiöstä osoitteesta Investeringsforeningen Danske Invest, Parallelvej 17, DK-2800 Kongens Lyngby tai osoitteesta [www.danskeinvest.com](http://www.danskeinvest.com), josta löytyy myös rahastojen omistukset.

Rahasto on itsenäinen osa Investeringsforeningen Danske Invest Indexiä. 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 Tanskan 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

Osuudet ovat vapaasti vaihdettavissa. Jos sijoittaja haluaa vaihtaa rahastosta toiseen, voidaan se tehdä osuuksia myymällä ja ostamalla kaupankäyntiehtojen mukaisesti. Rahasto-osuuksien säilytykseen tarvitaan säilytystili Danske Bankissa. Rahasto-osuuksien säilyttäminen Danske Bankin säilytystilillä on maksutonta.

Rahastolle ja Danske Invest Management A/S:lle on myönnetty toimilupa Tanskassa ja rahastoa sekä rahastoyhtiötä valvoo Tanskan Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 28.02.2020 alkaen.