

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

Sijoitusrahasto

Investeringsforeningen Danske Invest

Reaalikorko Maailma, osuuslaji EUR h (DK0060485282)

Osuuslaji sijoitusrahastolle Globale Lange Indeksobligationer - Akkumulerende KL

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

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Tavoitteet

Sijoitusrahaston tavoitteena on tarjota inflaation ylittävää tuottoa. Tavoitteena on, että tuotto seuraa inflaatiokehitystä ja tarjoaa reaaliaista tuottoa. Sijoittajan varat pyritään näin suojaamaan inflaation aiheuttamalta arvonalaskulta.

Sijoituspolitiikka

Sijoitusrahasto sijoittaa pääosin OECD-maiden liikkeeseenlaskemiin tai yhden tai usean OECD-maan takaamiin inflaatioon sidottuihin joukkovelkakirjalainoihin. Sijoitusrahasto on aktiivisesti hoidettu rahasto. Valuuttariski on rajoitettu, koska sijoitusrahaston säännöt niin edellyttävät. Sijoitusrahasto sijoittaa korkean luottoluokituksen omaaviin joukkovelkakirjalainoihin ja tavoitteena on tarjota inflaation ylittävää tuottoa. Sijoitusrahaston osuudet ovat kasvuosuuksia. Rahaston sijoitukset on suojattu valuuttakurssimuutoksilta, joten valuuttakurssimuutokset eivät vaikuta rahaston tuottoon.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee tuottoa ja pääoman

arvonnousua, mutta hyväksyy myös sijoituksen arvovaihtelun ja sen, että sijoituksen arvo voi laskea. Rahasto sopii osaksi hajautettua sijoitussalkkua.

Yleisesti voidaan odottaa, että rahaston sijoitukset voivat poiketa merkittävästi vertailuindeksistä esim. liikkeeseenlaskijan, luottoluokituksen, maan tai duraation suhteen. Tästä johtuen rahaston arvonnekehitys voi poiketa vertailuindeksistä.

Suositus: Tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastosta 3 vuoden kuluessa. Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena sellaisena päivänä, joka on pankkipäivä sekä Suomessa että Tanskassa.

Vertailuindeksi (käytetään tuottovertailuun ja duraation hallintaan)

Barclays World Govt Inflation-Linked Bond Index All Maturities hedged to Euro -indeksi.

Riski-tuottoprofiili

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

Rahaston nykyinen riskiluokka on 4. Rahaston riskiluokka kuvaa riskin ja tuoton suhdetta rahastossa sekä rahasto-osuuden arvonnekehityksen vaihtelua viimeisen 5 vuoden ajalta tai saatavilla olevalta ajanjaksolta.

Suuri historiallinen arvovaihtelu tarkoittaa korkeaa riskiä ja pieni

arvovaihtelu 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 korkoriski, luottoriski ja markkinariski. Korkotason muutokset vaikuttavat korkomarkkinoiden tuottoon.

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% - lisäksi peritään hinnaston mukainen merkintäpalkkio
Lunastuspalkkio	1,10% - lisäksi peritään hinnaston mukainen lunastuspalkkio
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat kulut	
Juoksevat kulut	0,69%
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 rahasto 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

2. syyskuu 2010.

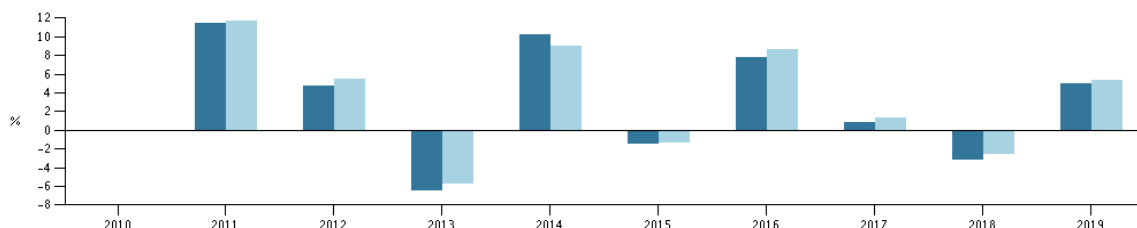
Tuoton laskentamenetelmä

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		11,4%	4,7%	-6,5%	10,2%	-1,5%	7,8%	0,9%	-3,2%	5,0%
Vertailuindeksi		11,7%	5,5%	-5,8%	9,0%	-1,3%	8,6%	1,3%	-2,6%	5,4%

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö

Danske Bank A/S.

Lisätietoa

Lisätietoja Danske Investistä on saatavilla osoitteesta 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, josta löytyy myös rahastojen omistukset.

Rahasto on itsenäinen osa Investeringsforeningen Danske Investiä. 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. 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.

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 16.03.2020 alkaen.