

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.

Danske Invest SICAV

Danish Mortgage Bond Class A d (LU0158165976)

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

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Tavoitteet

Sijoitusrahaston tavoitteena on tarjota vähintään tanskalaisten pitkien joukkolainojen kehitystä vastaavaa tuottoa. Tuotto-osuudet maksetaan normaalisti osuudenomistajille vuosittain.

Sijoituspolitiikka

Rahasto sijoittaa pääosin korkean luottoluokituksen asuntoluottolainoihin (investment grade mortgage bonds), jotka on laskettu liikkeelle Tanskan kruunuissa.

Tarkemmin määriteltynä rahasto sijoittaa vähintään kaksi kolmasosaa nettovaroista asuntoluottolainoihin (ml. katetut joukkolainat), joiden liikkeeseenlaskijoina toimivat tanskalaiset kiinnitysluottolaitokset ja joilla käydään kauppaa säännellyillä markkinoilla, ja jotka on laskettu liikkeelle Tanskan kruunuissa.

Rahasto sijoittaa yleensä arvopapereihin, joiden luottoluokitus on sijoitushetkellä AAA (tai vastaava). Rahasto voi kuitenkin omistaa alemman luottoluokituksen arvopapereita, mikäli kyseisen arvopaperin luottoluokitusta on laskettu.

Rahasto voi sijoittaa enintään 20 % nettovaroista arvopapereihin,

jotka on laskettu liikkeelle euroissa, Ruotsin kruunuissa tai Norjan kruunuissa.

Modifioidun kokonaisduraation tulee olla välillä 3-9 vuotta, huomioiden käteinen sekä arvio ennenaikaisen takaisinmaksun riskistä. Modifioitu duraatio kuvaa muun muassa rahaston sijoituskohteena olevien joukkolainojen korkoriskiä. Mitä matalampi duraatio on, sitä vakaampia joukkolainat ovat korkojen vaihdellessa.

Aktiivisesti hoidettavan rahaston salkunhoitotiimi valitsee sijoituskohteiksi arvopapereita, joiden ominaisuudet vaikuttavat sijoittajan kannalta muita paremmilta.

Rahasto voi käyttää johdannaisia suojautumiseen ja salkunhoidon tehostamiseen.

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

Vertailuindeksi

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Riski-tuottoprofiili

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

Rahaston nykyinen riskiluokka on 3. Rahaston riskiluokka kuvaa riskin ja tuoton suhdetta rahastossa sekä rahasto-osuuden arvonekehityksen 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, markkinariski ja valuuttakurssiriski. 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. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

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	1,07%
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

13. joulukuuta 2002.

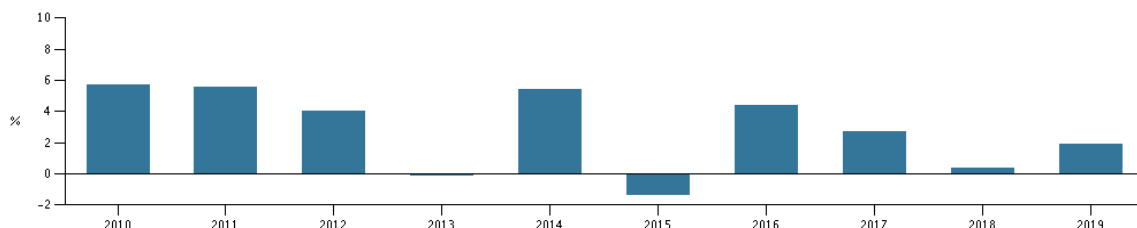
Tuoton laskentamenetelmä

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	5,7%	5,6%	4,0%	-0,1%	5,4%	-1,4%	4,4%	2,7%	0,4%	1,9%

Rahasto on aiemmin ollut osa Danske Invest FCP -rahastorakennetta (a Luxembourg fonds commun de placement). Taulukko kuvaa rahaston aiempaa tuottohistoriaa ennen sulautumista Danske Invest SICAV -rahastorakenteeseen maaliskuussa 2017.

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 veloituksesta osoitteesta 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. 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 veloituksesta.

Osuuden arvon julkaiseminen

Rahaston osuuden arvo lasketaan jokaisena pankkipäivänä ja kaikkien rahastojen osuuksien arvot ovat saatavilla osoitteesta 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 avaintietoesite on voimassa 23.03.2020 alkaen.