Avaintietoesite

Danske Invest

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.

Erikoissijoitusrahasto

Danske Invest

Eliksir K (FI0008806393)

Rahastoa hallinnoi Danske Invest Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu Danske Bank -konserniin.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Tavoitteet
Sijoitustoiminnan tavoitteena on rahaston sääntöjen ja sijoitusrahastolain puitteissa saada aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin varoille kaikissa markkinatilanteissa riskittömän korkotuoton ylittävä tuotto joka riippumaton on markkinoiden yleisestä kehityksestä.

Sijoituspolitiikka
Varat sijoitetaan suomalaisten ja ulkomaisten rahastojen osuuksiin, joiden sijoitusstrategiana on pyrkiä absoluuttiseen tuottoon. Sijoitustoiminta perustuu erilaisten absoluuttisen tuoton sijoitusstrategioiden yhdistelyyn, jonka avulla pyritään saavuttamaan osake- ja korkomarkkinoiden yleisestä suunnasta riippumaton tuottokehitys. Rahasto on erikoissijoitusrahasto, jonka varat voivat olla vähemmän hajautettu kuin tavallisella sijoitusrahastolla. Rahasto on luokiteltu EU:n kestävyyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoitussektorilla (SFDR) annetun asetuksen 6 artiklan mukaiseksi.

Rahasto noudattaa Danske Investin vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten osingot ja korot, sijoitetaan uudelleen. Rahaston perusvaluutta on euro.

Rahasto on tarkoitettu sijoittajalle, joka tavoittelee korkeamman tuotto-odotuksen omaavaa sijoitusvaihtoehtoa hyväksyen sijoituksen arvonvaihtelun ja sen, että sijoituksen arvo voi laskea. Lisäksi rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa parantaa sijoitussalkkunsa hajautusta ja joka tavoittelee osalle sijoitussalkkuaan markkinoista riippumatonta tuottoa. Rahasto sopii osaksi hajautettua sijoitussalkkua. Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena pankkipäivänä.

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

Suuri historiallinen arvonvaihtelu tarkoittaa korkeaa riskiä ja pieni arvonvaihtelu matalaa riskiä. Rahaston riski-tuottoprofiili ja riskiluokka voivat muuttua. Rahaston riskiluokan historiatietojen perusteella ei voida ennustaa riski-tuottoprofiilin 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, korkoriski, luottoriski, valuuttakurssiriski ja markkinariski. Rahasto sijoittaa vaihtoehtoisiin omaisuuslajeihin, joten rahastoon sisältyy myös erityisriskejä, kuten likviditeettiriski ja arvostusriski.

Rahastoihin liittyviä riskejä on kuvattu tarkemmin rahastoesitteessä kohdassa "Rahastojen pääasialliset riskit".

Rahaston palkkiot

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

Merkintä- ja lunastuspalkkio	
Merkintäpalkkio	1,00%
Lunastuspalkkio	1,00%
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat kulut	
Juoksevat kulut	2,11%
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 tapauksisssa 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 Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimiin rahastoihin.

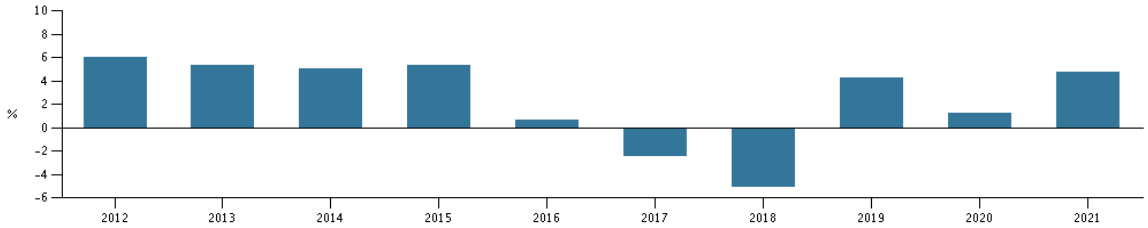
Lisätietoa palkkioista ja kuluista on esitetty rahastoesitteessä kohdassa "Palkkiot ja kulut".

Aiempi tuotto- ja arvonkehitys

Aloituspäivämäärä
16. joulukuu 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.



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Rahasto	6,0%	5,4%	5,1%	5,4%	0,7%	-2,4%	-5,1%	4,3%	1,3%	4,8%

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsinki branch.

Lisätietoa
Lisätietoa Danske Invest Rahastoyhtiöstä on saatavilla osoitteesta www.danskeinvest.fi. Sijoittajan tulisi ennen rahastomerkintää ottaa huomioon rahaston mahdolliset kestävyystavoitteet ja/tai rahaston mahdolliset muut ympäristö- ja/tai yhteiskunnalliset ominaisuudet, jotka kuvataan rahastoesitteellä sekä osoitteessa danskeinvest.com.

Rahastojen säännöt, avaintietoesitteet, vuosikertomukset ja muut rahastojulkaisut ovat saatavilla veloituksetta osoitteesta www.danskeinvest.fi, Danske Bankin konttoreista tai Danske Invest Rahastoyhtiöstä.

Sijoittajan kannattaa tutustua rahastokohtaisiin riskeihin sekä rahastosijoittamiseen liittyviin yleisiin riskeihin, jotka kuvataan tarkemmin rahastoesitteessä.

Tietoja rahastoyhtiön soveltamasta palkka- ja palkkiopolitiikasta löydät osoitteesta www.danskeinvest.fi. 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.

Danske Invest Rahastoyhtiö Oy:n hallitus on hyväksynyt rahaston säännöt 26.11.2019. Säännöt on toimitettu Finanssivalvonnalle tiedoksi 9.12.2019 ja ne ovat voimassa 18.3.2020 alkaen.

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

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

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

Rahastotoimeksiannot
Rahaston osuuksia koskevia toimeksiantoja on mahdollista antaa rahaston sääntöjen kohdassa "Rahasto-osuuksien merkintä, lunastus ja vaihto" määritellyllä tavalla.

Rahasto-osuudet jaetaan tuotonjaon perusteella tuotto- ja kasvuosuuksiin. Kasvuosuuksille ei jaeta tuottoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan rahastoon kasvuosuuksien arvon kasvattamiseksi. Tuotto-osuuksille puolestaan pyritään jakamaan vuosittain tuottoa.