

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

# Kehittyvät Korkomarkkinat Paikallisvaluutta, osuuslaji EUR (DK0060485522)

Osuuslaji sijoitusrahastolle Nye Markeder Obligationer Lokal Valuta - Akkumulerende KL

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

## Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

### Tavoitteet

Rahasto tavoittelee vähintään kehittyvien joukkovelkakirjamarkkinoiden yleistä kehitystä vastaavaa tuottoa paikallisessa valuutassa. Sijoitusrahaston osuudet ovat kasvuosuuksia.

### Sijoituspolitiikka

Varat sijoitetaan pääosin kehittyvien markkinoiden valtioiden liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin, jotka on noteerattu paikallisessa valuutassa.

Rahasto on luokiteltu EU:n kestävytyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoitussektorilla (SFDR) annetun asetuksen 8 artiklan mukaiseksi ja se edistää ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sekä hyvää hallintotapaa seulonnan, poissuljennan, sijoitusanalyysin ja päätöksenteon sekä aktiivisen omistajuuden avulla. Rahasto noudattaa Danske Investin vastuullisen sijoittamisen periaatteita.

Rahastossa voidaan käyttää johdannaisia valuuttariskiltä suojautumiseen. Rahastossa voi olla korkea luottoriski ja varoja voidaan sijoittaa joukkovelkakirjoihin, joiden luottoluokitus on heikompi kuin BBB/Baa3 eli heikon luottoluokituksen omaaviin joukkovelkakirjoihin. Sijoitusrahasto on aktiivisesti hoidettu. Tämä tarkoittaa, että rahaston varat pyritään sijoittamaan kohteisiin, joilla

tavoitellaan parasta mahdollista tuottoa riskitaso huomioiden. Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hajauttaa varansa tehokkaasti maailmanlaajuisille kehittyville joukkolainamarkkinoille sekä hyötyä valuuttakurssien muutoksista. Sijoittajan tulee hyväksyä sijoitusten voimakaskin arvonnvaihtelu ja se, että sijoituksen arvo voi laskea. Rahasto sopii osaksi hajautettua sijoitussalkkua. Rahaston sijoituksia ei ole suojattu valuuttakurssimuutoksilta, joten valuuttakurssimuutokset voivat vaikuttaa rahaston tuottoon.

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)

JPM GBI-EM Global Diversified LOC 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 4. Rahaston riskiluokka kuvaa riskin ja tuoton suhdetta rahastossa sekä rahasto-osuuden arvonnekehityksen vaihtelua viimeisen 5 vuoden ajalta tai saatavilla olevalta ajanjaksolta.

Suuri historiallinen arvonnvaihtelu tarkoittaa korkeaa riskiä ja pieni

arvonnvaihtelu 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 arvonnvaihteluita, 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.

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                                                                                                          | 0,45% - lisäksi peritään hinnaston mukainen merkintäpalkkio |
| Lunastuspalkkio                                                                                                          | 1,50% - 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                                                                                                          | 1,22%                                                       |
| 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

21. tammikuu 2013.

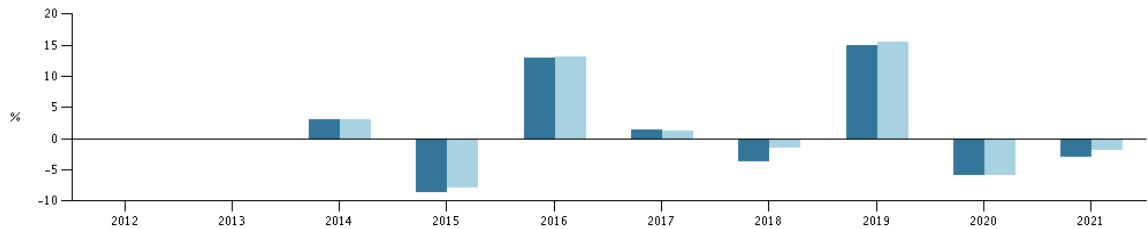
### Tuoton laskentamenetelmä

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         |      |      | 3,0% | -8,6% | 12,9% | 1,4% | -3,6% | 15,0% | -5,9% | -2,9% |
| Vertailuindeksi |      |      | 3,1% | -7,9% | 13,2% | 1,2% | -1,5% | 15,6% | -5,8% | -1,8% |

## Käytännön tiedot

### Säilytysyhteisö

Danske Bank A/S.

### Lisätietoa

Lisätietoja Danske Investistä on saatavilla osoitteesta [www.danskeinvest.com](http://www.danskeinvest.com). Sijoittajan tulisi ennen rahastomerkintää ottaa huomioon rahaston mahdolliset kestävyystavoitteet ja/tai rahaston mahdolliset muut ympäristö- ja/tai yhteiskunnalliset ominaisuudet, jotka kuvataan rahastoesitteellä sekä osoitteesta [danskeinvest.com](http://danskeinvest.com).

Rahastojen säännöt, avaintietoesitteet, vuosikertomukset ja muut rahastojulkaisut ovat saatavilla veloituksetta Danske Bankin konttoreista sekä rahastoyhtiöstä osoitteesta Investeringsforeningen Danske Invest, Parallevej 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 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](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.