Nøkkelinformasjon

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette verdipapirfondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå fondets kjennetegn og risikoen ved å investere i fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen så du kan ta en velfundert beslutning om du vil tegne andeler i fondet.

Investeringsforeningen Danske Invest

Norsk Kort Obligasjon, klasse NOK (DK0060517746)

Andelsklasse av Norske Korte Obligationer - Akkumulerende KL

Fondet forvaltes av Danske Invest Management A/S, som er et datterselskap av Danske Bank A/S.

Investeringsmandat

Investeringsmål
Formålet med forvaltningen av fondet er å oppnå høyest mulig relativ avkastning i forhold til referanseindeksen. Fondet er akkumulerende.

Investeringsstrategi
Aktivt forvaltet rentefond som i hovedsak plasserer sine midler i obligasjoner, pengemarkedsinstrumenter og bankinnskudd, denominert i norske kroner.

Dette fondet er kategorisert som artikkel 8 under SFDR og fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper i tillegg til god selskapsstyring gjennom screening, restriksjoner, investeringsanalyser, beslutningstaking og aktivt eierskap. Fondet følger Danske Invests retningslinjer for ansvarlige investeringer.

Fondet kan plassere i papirer utstedt eller garantert av staten, kommuner, fylkeskommuner, industriforetak samt finansinstitusjoner. Fondet skal ha en løpetid på mellom 0 og 2 år.

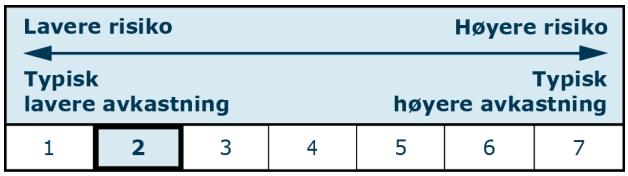
Det forventes at fondets beholdning kan avvike betydelig fra referanseindeksen på for eksempel utsteder, kredittkvalitet, land og durasjon, selv om fondet har et smalt investeringsunivers. Fondets avkastning kan derfor avvike fra referanseindeksen.

Andeler kan normalt innløses på bankdager.

Anbefaling: Dette fondet egner seg muligens ikke for investorer med kortere investeringshorisont enn 3 år.

Referanseindeks (til avkastningssammenligning og durasjonsstyring)
NBP NORM123FRN.

Risiko- og avkastningsprofil



Fondet er plassert i risikoklasse 2. Risikoindikatoren viser sammenhengen mellom risikoen og dine avkastningsmuligheter av investeringen. Plasseringen på indikatoren er bestemt av svingningene i fondets verdier de siste fem årene og/eller representative data.

Store historiske svingninger er lik høy risiko og små svingninger er lik en lavere risiko. Fondets plassering på indikatoren er ikke konstant og kategoriseringen kan endre seg med tiden.

Historiske data gir ikke nødvendigvis et troverdig bilde av den fremtidige risikoprofilen.

Risikoindikatoren er alene en matematisk beregning og tar ikke høyde for devalueringer, politiske inngrep og plutselige endringer i renter og valutaer. Kategori 1 er ikke en risikofri investering.

De vesentligste risikoer er renterisiko, kredittrisiko, markedsrisiko. Da formuen investeres i rentemarkedet, kan renteendringer påvirke investeringene i obligasjoner.

Ytterligere beskrivelse av risikofaktorer er tilgjenglig i prospektet i avsnittet "Afdelingernes/andelsklassernes risici".

Kostnader

Kostnadene du betaler blir brukt til å dekke fondets utgifter, herunder utgifter til markedsføring og distribusjon. Kostnadene reduserer din mulige avkastning.

Engangsgebyrer ved tegning og innløsning	
Gebyr ved tegning 1)	0,05%
Gebyr ved innløsning 2)	0,05%
1) Dette er maksgebyrer som kan trekkes før tegningsbeløpet investeres. 2) Dette er maksgebyrer som kan trekkes før innløsningsbeløpet utbetales.	
Kostnader som årlig belastes fondet	
Løpende kostnader	0,43%
Kostnader som kan belastes fondet under spesielle forhold	
Resultatavhengig godtgjørelse	0% (Fondet betaler ikke resultatavhengig godtgjørelse).

De løpende kostnadene, som belastes fondet, er basert på fjorårets kostnader. Beløpet kan endre seg fra år til år.

Tegnings- og innløsningsgebyr er oppgitt som maksimale prosentsatser. Kostnadene dekker fondets utgifter i forbindelse med investortilgang/-avgang. Du kan belastes lavere gebyr. For mer informasjon ta kontakt med din rådgiver.

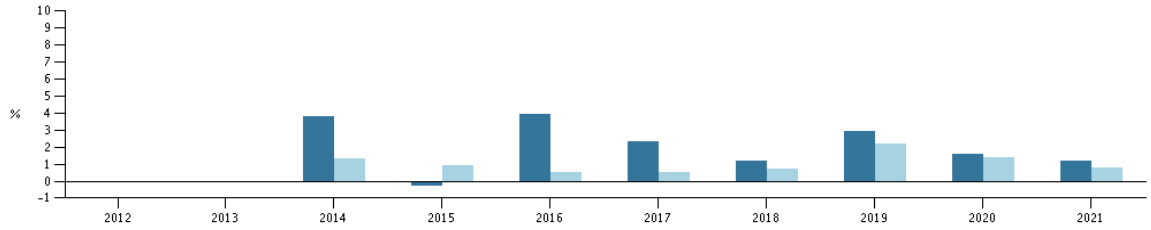
Les mer om kostnadene i fondets prospekt i avsnittene "Tegningskurs", "Omsættelighed og indløsning" og "Drift, samarbejdsparter og løbende omkostninger".

Historisk avkastning

Start dato
24. oktober 2013.

Beregningsmetode
Nedenfor vises den årlige avkastningen i % samt en eventuell referanseindeks. Utbytte inngår i beregningen. Avkastningen er etter fradrag for alle fortløpende belastede kostnader. Eventuelle tegnings- og innløsningsgebyr er ikke med tatt med i beregningen. Avkastningen er beregnet i: NOK.

Ansvar
Tidligere avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning.



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Fond			3,8%	-0,3%	3,9%	2,3%	1,2%	2,9%	1,6%	1,2%
Benchmark			1,3%	0,9%	0,5%	0,5%	0,7%	2,2%	1,4%	0,8%

Praktisk informasjon

Depotbank
J.P. Morgan.

Ytterligere opplysninger
Du kan finne ytterligere opplysninger om Investeringsforeningen Danske Invest på www.danskeinvest.com. En beslutning om å investere i fondet bør ta i betraktning eventuelle bærekraftige investeringsformål (hvis relevant) og/eller eventuelle andre miljømessige og/eller sosiale egenskaper som fremmes av fondet (hvis relevant), slik dette er beskrevet i prospektet og på danskeinvest.com.

Ytterligere opplysninger om dette fondet fremgår av prospektet, som er tilgjengelig kostnadsfritt fra blant andre Investeringsforeningen Danske Invest, Parallelvej 17, 2800 Kgs. Lyngby. Her kan du også få siste halvårsrapport og årsrapport. Materialet er på dansk og er også tilgjengelig på www.danskeinvest.com, hvor du også kan finne fondens beholdningslister.

Fondet er en selvstendig del av Investeringsforeningen Danske Invest. Dine investeringer blir ikke påvirket av andre fond i Investeringsforeningen Danske Invest. Fondenes eiendeler og gjeld er adskilt ifølge lov. Fondene hefter kun for egen gjeld og eventuelle fellesomkostninger.

Informasjon om forvaltningsselskapets godtgjørelsespolitik er tillgjengelig på www.danskeinvest.com. Godtgjørelsespolitikken beskriver hvordan godtgjørelsen og fordelene beregnes, samt opplysninger om personene som er ansvarlig for å tildele godtgjørelser og fordele. Godtgjørelsespolitikken beskriver også sammensetningen av godtgjørelseskomitéen, hvis det er etablert en slik komité. En gratis papirversjon kan fåes på forespørsel.

Offentliggjørelse av kurser
Fondets kurs beregnes daglig. Den siste kursen er tilgjengelig på www.danskeinvest.com.

Skatteforhold
Fondet er underlagt skattereglene i Danmark. Det kan påvirke din investering. Hvis du ikke skattemessig tilhører Danmark, kan det også påvirke din investering og skattemessig stilling. Har du spørsmål til skatt, bør du henvende deg til en skatterådgiver.

Ansvar
Danske Invest Management A/S kan kun dras til ansvar for opplysningene i dette dokumentet, hvis de er villedende, unøyaktig eller ikke i overensstemmelse med relevante deler av prospektet.

Handel med verdipapirer
Verdipapirene er fritt omsettelige. Hvis du som investor ønsker å skifte fra et fond under Investeringsforeningen Danske Invest til et annet, skjer det ved kjøp og salg av verdipapirer på alminnelig handelsvilkår.

Dette fondet er godkjent i Danmark og er under tilsyn av Finanstilsynet i Danmark.
Danske Invest Management A/S er godkjent i Danmark og er under tilsyn av Finanstilsynet i Danmark.
Denne nøkkelinformasjonen er korrekt per 13.04.2022.