

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.

Danske Invest

Horisont 35 (NO0010667686)

Andelsklasse av Danske Invest Horisont 35

Fondet forvaltes av Danske Invest Asset Management AS, som er et datterselskap av Danske Bank A/S. Org. nr: 957424775.

Investeringsmandat

Investeringsmål

Formålet med forvaltningen av fondet er å oppnå høyest mulig relativ avkastning i forhold til referanseindeksen. Dette fondet utbetaler utbytte til andelseiere. Utbytte som fondet mottar reinvesteres i fondet og utgjør derfor en del av andelsverdien.

Investeringsstrategi

Fondet har en normalinvestering med 35% i aksjer og 65% i renter. Fondets investeringsstrategi er både å aktivt fordele kapitalen mellom aksje og rentemarkedet samt innenfor ulike aksje- og rentemarkeder og velge gode aktivt forvaltede underfond.

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 Investes retningslinjer for ansvarlige investeringer.

Fondet er en aktivt forvaltet portefølje, hvor forvalter kan øke aksjeandelen til maksimalt 47,5% eller senke den til minimum 22,5% alt etter hva forvalter mener er strategisk riktig i gjeldene markedssituasjon.

Andeler kan normalt innløses på bankdager.

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

Referanseindeks

7% Oslo Børs Fondsindeks (OSEFX), 28% MSCI World Index, 26,78% Nordic Bond Pricing RM123FRN, 26,78% Nordic Bond Pricing RM123D3, 8,06% Barclays Euro-Agg 500MM Corp A-BBB hedged til NOK, 3,38% JPM EMBI Global Diversified hedged to NOK.

Risiko- og avkastningsprofil

Lavere risiko				Høyere risiko			
Typisk lavere avkastning				Typisk høyere avkastning			
1	2	3	4	5	6	7	

Fondet er plassert i risikoklasse 4. Risikoindekatoren 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.

Risikoindekatoren 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 aksjerisiko, renterisiko, kredittisiko, markedsrisiko, valutarisiko samt risiko som relaterer seg til investeringsstil. Da formuen investeres på både obligasjons- og aksjemarkedet, kan endringer markedsforholdene og/eller renten påvirke avkastningen.

Ytterligere beskrivelse av risikofaktorer er tilgjengelig i prospektet i avsnittet "Fondets risikoprofil".

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)	0,35%
Gebyr ved innløsning 2)	0,00%
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	1,07%
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. Du kan belastes lavere gebyr. For mer informasjon ta kontakt med din rådgiver.

Les mer om kostnadene i fondets prospekt i avsnittet "Vederlag".

Historisk avkastning

Start dato

2. september 2013.

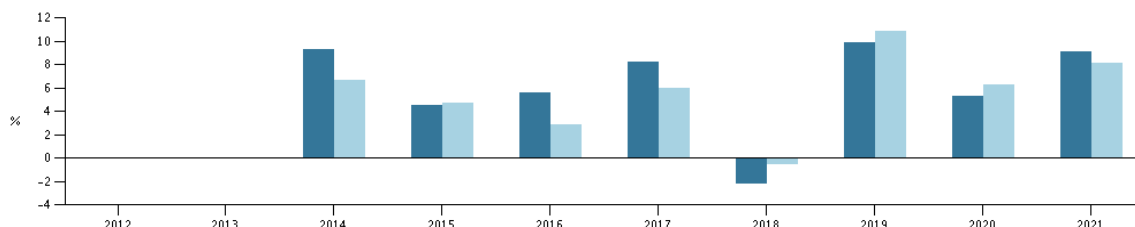
Beregningsmetode

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

Frem til 02.01.2019 var den benyttede referanseindeksen kun eksponert mot statspapirer. Etter 02.01.2019 har den benyttede referanseindeksen vært eksponert mot andre gjeldsinstrumenter enn statspapirer. Både i perioden før og etter bytte av referanseindeks har fondet vært eksponert mot andre typer gjeldsinstrumenter med høyere kredittrisiko enn statspapirer. I henhold til fondets strategi har fondet hatt noe høyere kredittrisiko enn referanseindeksen i perioden etter 02.01.2019. Historisk avkastning for fondet og referanseindeks vil derfor ikke være direkte sammenlignbar.

Praktisk informasjon

Depotbank

Danske Bank A/S.

Ytterligere opplysninger

Du kan finne ytterligere opplysninger om 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 eller i siste halvårsrapport og årsrapport. Disse dokumentene er tilgjengelig på norsk og finnes kostnadsfritt på www.danskeinvest.com.

Informasjon om forvaltningsselskapets godtgjørelsesordning er tilgjengelig på www.danskeinvest.com. Den beskriver hvordan godtgjørelsen og fordelene er beregnet.

Offentliggjørelse av kurser

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

Skatteforhold

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

Ansvar

Danske Invest Asset Management AS 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 Danske Invest til et annet, skjer det ved kjøp og salg av verdipapirer på alminnelig handelsvilkår.