Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Placeringsfond

Danske Invest

Ränta A (FI0008803077)

Fonden administreras av Danske Invest Fondbolag Ab, som är en del av Danske Bank-koncernen.

Mål och placeringsinriktning

Mål
Målet med placeringsverksamheten är att uppnå värdeökning på de placerade medlen genom aktiv kapitalförvaltning inom ramen för lagen om placeringsfonder och fondens stadgar.

Placeringsinriktning
Medlen placeras diversifierat i ränteinstrument i euro, såsom masslån med rörlig ränta, penningmarknadsinstrument och övriga ränteprodukter. Emittenter kan vara banker och företag samt stater, kommuner och andra offentliga samfund. Fondens modifierade duration, dvs. ränterisk, kan vara högst 1. Värdepapper och penningmarknadsinstrument av andra än nordiska värdepappersemittenter eller emittenter som noteras i Finland ska ha en kreditvärdering motsvarande minst Moody's Baa3, S&P BBB- eller Fitch BBB-. Fonden är kategoriserad i enlighet med SFDR Article 8 och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper samt följer praxis för god bolagsstyrning genom screening, restriktioner, investeringsanalyser och -beslut samt aktivt ägarskap. Fonden följer Danske Invests policy för ansvarsfulla investeringar. Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning och räntor, återinvesteras. Fondens basvaluta är euro.

Det förväntas att fondens innehav kommer att avvika signifikant från benchmark, till exempel vad avser utgivare, kreditkvalitet, länder och duration. Fondens avkastning kan därför avvika i förhållande till benchmark. Fonden lämpar sig för placerare som värdesätter en stabil avkastning samt som ett alternativ till masslåne- eller aktieplaceringar. Fondens värde kan emellertid också sjunka. Fondandelar kan tecknas och lösas in varje bankdag.

Rekommendation: Denna fond är möjligtvis inte lämpad för investerare som planerar att avyttra sina fondandelar inom 1 år.

Jämförelseindex (för avkastningsjämförelse)
3 mån Euribor-index.

Risk/avkastningsprofil

Lägre risk						Högre risk
Typisk lägre avkastning						Typisk högre avkastning
1	**2**	3	4	5	6	7

Fonden är placerad i riskklass 2. Riskindikatorn visar sambandet mellan risk och avkastningsmöjligheter för fonden. Placeringen på indikatorn bestäms av fondens kursutveckling under de senaste fem åren och/eller representativ data.

Stora historiska kursrörelser innebär hög risk och små kursrörelser innebär lägre risk. Fondens placering på indikatorn är inte konstant och kategoriseringen kan ändra sig med tiden.

Historisk data ger inte nödvändigtvis en pålitlig bild av den framtida riskprofilen.

Riskindikatorn är endast en matematisk uträkning och den tar inte hänsyn till devalveringar, politiska ingrepp eller plötsliga rörelser i räntor och valutor. Kategori 1 innebär inte en riskfri investering.

De huvudsakliga riskerna i fonden är ränterisk, kreditrisk och marknadsrisk. Förändringar i räntenivån kan påverka ränteplaceringarna.

Ytterligare beskrivning av riskfaktorer finns tillgängligt i fondprospektet under "Fondernas huvudsakliga risker".

En betydande del av fondens investeringen avser finansiella instrument som till sin natur är tillräckligt likvida, men som i vissa fall kan ha en relativt låg likviditet och därmed totalt sett påverkar fondens likviditetsrisker.

Med realisering av likviditetsrisken avses en situation där fondens investeringar inte kan avyttras inom normal tid eller endast kan avyttras till ofördelaktigt pris.

Avgifter

Avgifterna utgör betalning för fondens kostnader inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning.

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar	
Insättningsavgift 1)	0,00%
Uttagsavgift 2)	0,00%
1) Ovanstående är det som för närvarande maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras. 2) Ovanstående är det som för närvarande maximalt kan tas ut av dina pengar innan behållningen betalas ut.	
Avgifter som tagits ur fonden under året	
Årlig avgift	0,43%
Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter	
Prestationsbaserad avgift	0% (fonden betalar ingen prestationsbaserad avgift).

Årlig avgift baseras på föregående års kostnader. Beloppet kan ändra sig från år till år.

De insättnings- och uttagsavgifter som visas är de maximala satserna. Du kan komma att betala mindre. Du kan få mer information om detta hos din finansiella rådgivare eller distributör.

De årliga avgifter inkluderar inte prestationsbaserad avgifter eller transaktionskostnader som fonden betalat. Fonden betalar inte insättnings- eller uttagsavgift vid placering i fonder som förvaltas av Danske Invest Fondbolag Ab.

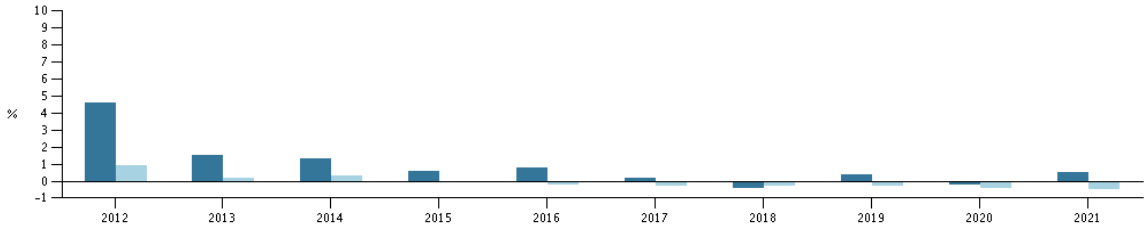
Läs mer om avgifterna och kostnaderna i fondprospektet under avsnitten "Arvoden och kostnader".

Tidigare resultat

Startdatum
1 september 1997.

Uträkningsmetod
Nedan framgår fondens årliga avkastning i %, inklusive utdelning, samt eventuellt jämförelseindex. Fondens avkastning är angiven efter avdrag för årlig avgift. Eventuella insättnings- och uttagsavgifter ingår inte i beräkningen. Avkastningen beräknas i: EUR.

Ansvarsfriskrivning
Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat.



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

Praktisk information

Förvaringsinstitut
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsinki branch.

Ytterligare upplysningar
Du kan hitta ytterligare upplysningar om Danske Invest på www.danskeinvest.com. Beslut att investera i fonden ska ta hänsyn till samtliga hållbara investeringsmål (om sådana finns) och/eller andra miljörelaterade och/eller sociala egenskaper (om sådana finns) i fonden, enligt beskrivningen i prospektet och på danskeinvest.com.

Ytterligare upplysningar om fonden framgår av fondprospektet och senaste hel- och halvårsrapport. Dessa dokument finns tillgänglig kostnadsfritt på www.danskeinvest.com, Danske Bank filialer eller Danske Invest Fondbolag Ab.

Det lönar sig för placeraren att utöver de fondspecifika risker som anges här också ta del av de allmänna risker som hänför sig till fondplacering och som beskrivs mer ingående i fondprospektet.

Basfakta för investerare dokument och fondstadgar finns tillgänglig kostnadsfritt på www.danskeinvest.com, Danske Bank filialer eller Danske Invest Fondbolag Ab.

Uppgifter om fondbolagets ersättningspolicy finns på www.danskeinvest.fi. Ersättningspolicyn beskriver hur ersättning och förmåner beräknas och vilka personer som är ansvariga för att bevilja ersättning och förmåner och ersättningskommitténs sammansättning, när det finns någon sådan. En papperskopia kan fås kostnadsfritt på begäran.

Finansinspektionen i Finland har fastställt stadgar för fonden 17.2.2022. Dessa stadgar gäller fr.o.m. 26.5.2022.

Offentliggörelse av NAV-kurs
Fondens NAV-kurs (fondandelens värde) beräknas alla bankdagar. Du kan se NAV-kurserna på www.danskeinvest.com.

Skatteförhållanden
Fonden följer skattereglerna i Finland. Det kan påverka din investering. Om du inte skattemässigt tillhör Finland, kan det också påverka din investering och skattemässiga situation. Har du frågor kring skatter, bör du vända dig till en skatterådgivare.

Ansvarsfriskrivning
Danske Invest Fondbolag Ab kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondprospektet.

Handel med andelar
Uppdrag gällande andelar i fonden kan lämnas på det sätt som fastställs i fondens stadgar i punkten "Teckning, inlösen och byte av fondandelar".

Fondandelarna indelas i avkastnings- och tillväxtandelar enligt hur avkastningen delas ut. På tillväxtandelarna utdelas ingen avkastning, utan all avkastning placeras i fonden för att utöka tillväxtandelarnas värde. På avkastningsandelarna strävar man däremot efter att årligen dela ut avkastning.

Denna fond är auktoriserad i Finland och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen i Finland.
Danske Invest Fondbolag Ab är auktoriserat i Finland och tillsyn över fondbolaget utövas av Finansinspektionen i Finland.
Dessa basfakta för investerare gäller per den 17.06.2022.