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.

Danske Invest SICAV

Emerging Markets Sustainable Future Class A (LU1116403194)

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

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Tavoitteet
Rahasto tavoittelee markkinoiden yleisen kehityksen ylittävää tuottoa. Osuuslajin osuudet ovat kasvuosuuksia.

Sijoituspolitiikka
Rahasto sijoittaa pääosin osakkeisiin kehittyvillä markkinoilla. Rahasto keskittyy yrityksiin, joiden taloudellinen toiminta on YK:n kestävän kehityksen tavoitteiden mukaista, kuten toiminta, joka liittyy uusiutuvaan energiaan, taloudellisen osallisuuden edistämiseen, terveydenhuoltoon sekä innovaatioihin.

Rahasto on luokiteltu EU:n kestävyyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoitussektorilla (SFDR) annetun asetuksen 9 artiklan mukaiseksi ja omaa kestävän sijoittamisen tavoitteen. Tämän lisäksi, rahasto edistää ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia seulonnan, poissuljennan, sijoitusanalyysin ja päätöksenteon sekä aktiivisen omistajuuden avulla. Rahasto noudattaa Danske Investin vastuullisen sijoittamisen periaatteita.

Aktiivisesti hoidettavan rahaston salkunhoitotiimi valitsee sijoituskohteiksi erinomaiset sijoitusominaisuudet omaavia arvopapereita.

Yleisesti voidaan odottaa, että rahaston sijoitukset ja arvonkehitys voivat poiketa merkittävästi vertailuindeksistä.

Rahasto voi suojata ja tehostaa salkun hoitoa johdannaisilla. Lisäksi johdannaisia voidaan käyttää sijoitustarkoituksiin.

Rahasto voi sijoittaa kiinalaisiin A-osakkeisiin, jolloin sijoituksiin liittyy kaupankäyntikiintiöitä ja operatiivisia rajoitteita. Tämä voi lisätä oikeudellista riskiä sekä vastapuoliriskiä.

Suositus: Tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastosta 7 vuoden kuluessa.

Vertailuindeksi (käytetään tuottovertailuun)
MSCI Emerging Markets Net Total Return Index in EUR (net dividends reinvested).

Riski-tuottoprofiili

Pienempi riski						**Suurempi riski**
Tyypillisesti alempi tuotto						**Tyypillisesti korkeampi tuotto**
1	2	3	4	5	**6**	7

Rahaston nykyinen riskiluokka on 6. 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, markkinariski, johdannaisriski, valuuttakurssiriski ja sijoitustyyliin tai markkina-alueeseen liittyvä riski (esim. sijoitusten keskittyminen alueellisesti tai sektoreittain). Rahasto sijoittaa varansa osakemarkkinoille, joten rahaston arvo voi vaihdella huomattavasti markkinatilanteiden mukaan.

Lisätietoa riskeistä löydät rahastoesitteen kohdasta "Risk Descriptions".

Rahaston palkkiot

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

Merkintä- ja lunastuspalkkio	
Merkintäpalkkio	3,00%
Lunastuspalkkio	1,00%
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat kulut	
Juoksevat kulut	1,92%
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat kulut	
Tuottosidonnainen palkkio	0 % (rahastosta ei peritä tuottosidonnaista palkkiota)

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat edellisenä vuonna veloitettuihin kuluihin.

Juoksevat kulut eivät sisällä tuottosidonnaisia palkkioita tai rahaston maksamia kaupankäyntikuluja.

Merkintä- ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Joissakin tapauksisssa sijoittaja voi maksaa vähemmän. Tämän voi selvittää sijoitusneuvojalta tai jakelijalta.

Lisäksi vaihdoista voidaan periä palkkio, joka on esitetty rahastoesitteellä.

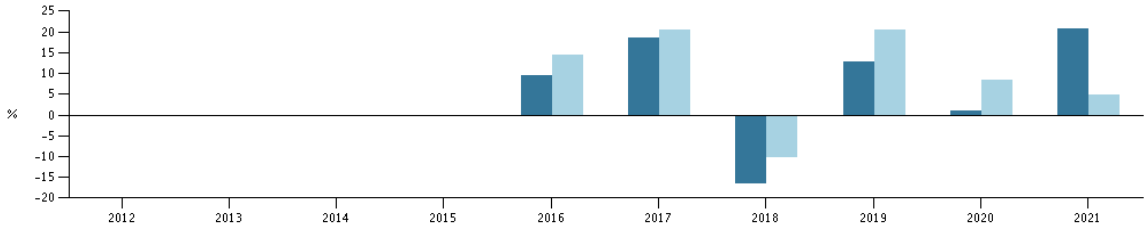
Lisätietoa rahaston palkkioista löydät rahastoesitteen kohdasta "Fund Fees and Costs".

Aiempi tuotto- ja arvonkehitys

Aloituspäivämäärä
8. syyskuu 2015.

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					9,4%	18,5%	-16,7%	12,8%	1,0%	20,8%
Vertailuindeksi					14,5%	20,6%	-10,3%	20,6%	8,5%	4,9%

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö
RBC Investor Services Bank S.A.

Lisätietoa
Lisätietoa rahastosta löydät osoitteesta 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 osoitteessa www.danskeinvest.com.

Tarkempaa tietoa rahastosta saat rahastoesitteestä (Prospectus) tai viimeisimmästä puolivuosi- tai vuosikertomuksesta, jotka ovat saatavilla englannin kielellä veloituksetta osoitteesta www.danskeinvest.com.

Rahasto on itsenäinen osa Danske Invest SICAViä. 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. 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 osoitteessa www.danskeinvest.com.

Verolainsäädäntö
Rahasto on Luxemburgin verolainsäädännön alainen. Tämä voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotuksen. 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
Merkintä-, lunastus- ja vaihtotoimeksiannot käsitellään normaalisti päivittäin. Lisätietoa rahastotoimeksiannoista löydät rahastoesitteen (Prospectus) kohdasta "Subscribing, Switching, Redeeming and Transferring Shares".

Rahastolla on lupa toimia Luxemburgissa ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Danske Invest Management A/S:lle on myönnetty toimilupa Tanskassa ja sitä valvoo Tanskan Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 21.11.2022 alkaen.