

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og for å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

Produktnavn:	Investeringsforeningen Danske Invest Horisont Rente Konservativ, klasse NOK
Produsent:	Produsenten av dette dokumentet med nøkkelinformasjon er Danske Invest Management A/S, som er et datterselskap av Danske Bank A/S.
ISIN:	DK0060657757
Nettsted:	www.danskeinvest.com
Kontakt:	Ring +45 33337171 for mer informasjon
Tilsyn:	Finanstilsynet i Danmark er ansvarlig for tilsynet med Danske Invest Management A/S i forbindelse med dette dokumentet med nøkkelinformasjon. Danske Invest Management A/S er godkjent i Danmark og regulert av Finanstilsynet i Danmark
Publiseringsdato:	19.09.2023

Hva er dette produktet?

Type

Produktet er en andelsklasse av et Investeringsforeningen Danske Invest fond. Investeringsforeningen Danske Invest er et paraplyfond med flere fond som følger UCITS-lovgivningen.

Fondets prospekt og periodiske rapporter er utarbeidet for hele Investeringsforeningen Danske Invest, men som inneholder informasjon om hvert enkelt fond.

Dine investeringer vil ikke bli påvirket av utviklingen i noen andre Investeringsforeningen Danske Invest fond da eiendeler og forpliktelser for hvert av fondene er holdt adskilt i henhold til lovgivningen.

Løpetid

Fondet har ingen fastsatt utløpsdato. Likvidering (lukking) av fondet kan besluttes av generalforsamlingen som beskrevet i fondets vedtekter.

Målsetning

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

Fondet har en normalinvestering med 80-100% norske investment grade obligasjoner og fondet kan investere opp til 20% i nordiske selskapsobligasjoner, europeiske investment grade obligasjoner, pengemarkedsinstrumenter og innskudd i kredittinstitusjoner.

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.

Det forventes at fondets beholdning kan avvike betydelig fra referanseindeksen for eksempel på utsteder, kredittkvalitet, land og durasjon. Fondets avkastning kan derfor avvike fra referanseindeksen.

Referanseindeks (til avkastningssammenligning)

45% Nordic Bond Pricing, 5% Bloomberg Euro-Agg 500MM Corp A and Below hdg NOK, 5% Bloomberg GL Corp Scand All Grades Sel Cur 5% NOK H, 45% Nordic Bond Pricing Indeks

Ytterligere opplysninger

Ytterligere opplysninger om dette fondet fremgår av prospektet, som er tilgjengelig kostnadsfritt fra blant andre Investeringsforeningen Danske Invest, Parallelsvej 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.

Offentliggjørelse av kurser

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

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.

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.

Depotbank

J.P. Morgan

Målgruppe

Produktet er designet for massemarkedsdistribusjon via samtlige distribusjonskanaler, med eller uten rådgivning. Produktet egner seg for privatkunder som innehar grunnleggende kunnskap om finansielle investeringer hvor investeringshorisonten er på minimum 3 år, og som forstår risikoen ved å investere i fondet. For mer informasjon, se fondets prospekt.

Hva er kostnadene?

Rådgiveren eller distributøren som selger deg dette produktet kan belaste deg flere kostnader enn det som fremkommer i dette dokumentet. I så fall skal rådgiveren eller distributøren gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellen viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i produktet ved ulike investeringsperioder.

I eksempelet har vi forutsatt følgende:

- Hvis du innløser i løpet av det første året vil du få tilbake det du har investert (0% årlig avkastning). For andre investeringsperioder har vi forutsatt at verdipapirfondet presterer i tråd med det moderate scenarioet.
- NOK 105.000 investeres.

	Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter 2 år	Hvis du selger etter 3 år
Totale kostnader	NOK 672	NOK 1.197	NOK 1.722
Årlig kostnadseffekt (*)	0,64%	0,57% hvert år	0,55% hvert år

(*) Den årlige kostnadseffekten illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Eksempelet viser at hvis du selger etter anbefalt investeringsperiode vil din beregnede gjennomsnittlige avkastning per år bli 2,7% før kostnader og 2,2% etter kostnader.

Vi kan dele en del av omkostningene med personen som selger produktet, for å dekke tjenesten denne personen tilbyr deg. De vil informere deg om dette beløpet.

Kostnadssammensetning

Tabellen nedenfor viser hvilken avkastningen du eventuelt får ved slutten av den anbefalte investeringsperioden og hvordan den påvirkes hvert år av de forskjellige omkostningene og betydningen av disse.

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler (NOK 105.000)		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	0,07% av beløpet du betaler i tegningsomkostninger går til å dekke fondets handelskostnader. Distributøren kan belaste kunden med ytterligere kostnader. Distributøren som formidlet produktet, vil informere deg om de faktiske kostnadene.	Opp til NOK 74
Innløsningskostnader	0,07% av innløsningsbeløpet utgjør innløsningsomkostninger i forbindelse med handel som utføres når du selger dine fondsandeler. Distributøren kan belaste deg ytterligere kostnader ved innløsning. Distributøren som formidlet produktet, vil informere deg om de faktiske kostnadene ved innløsning av fondsandeler.	Opp til NOK 74
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	Produktets årlige løpende kostnad er 0,50%. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader for foregående kalenderår.	NOK 525
Transaksjonskostnader	0,00% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende verdipapirer i fondet ditt. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger.	NOK 0
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Fondet betaler ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.	NOK 0

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt investeringsperiode: 3 år

Den anbefalte investeringsperioden er fastsatt ut i fra de største risikoene omtalt i seksjonen "Hva er risikoene og hva kan jeg få i

avkastning?".

Verdipapirene er fritt omsettelige. Se seksjonen "Hva er kostnadene?" i dette dokumentet for ytterligere informasjon.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis er det noe du ikke er fornøyd med hva gjelder produktene fra Danske Invest Management A/S kan du henvende deg til:

Danske Invest Management A/S,
Parallelvej 17,
2800 Kongens Lyngby,

Attn.: Complaints handling responsible
E-mail: danskeinvest@danskeinvest.com

For ytterligere informasjon vedrørende håndtering av kundeflager se www.danskeinvest.com. Kundeflager relatert til konti, depotmottaker eller investeringsrådgivning kan rettes til din rådgiver/distributør.

Annen relevant informasjon

Historisk avkastning

Fondets historiske avkastning for de siste 10 årene (eller siden fondets oppstart) og tidligere avkastningsscenarioer er tilgjengelig på www.danskeinvest.com. Avkastningstillene oppdateres månedlig.

Ytterligere opplysninger

Du kan finne ytterligere opplysninger om dette fondet på www.danskeinvest.com.