Nøkkelinformasjon

Danske Invest

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 Index
	Global Emerging Markets Restricted, klasse NOK W
Produsent:	Produsenten av dette dokumentet med nøkkelinformasjon er Danske Invest Management A/S, som er et datterselskap av Danske Bank A/S.
ISIN:	DK0060608115
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:	14.03.2024

Hva er dette produktet?

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

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

Dine investeringer vil ikke bli påvirket av utviklingen i noen andre Investeringsforeningen Danske Invest Index 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 avkastning på linje med avkastningen for aksjer i fremvoksende markeder. Fondet er akkumulerende.

Dette fondet er kategorisert som et artikel 9 fond i henhold til EU sin handlingsplan for bærekraftig finans (SFDR, EU forordning 2019/2020). Fondets bærekraftige investeringsmål er å bidra til redusert CO2-utslipp i henhold til Parisavtalens langsiktige mål. Fondet har ikke som bærekraftig investeringsmål å bidra til miljømål under EU-taksonomien.

Investerer i aksjer i fremvoksende markeder og imøtekommer det bærekraftige investeringsmålet ved å investere i selskaper som samsvarer med den valgte indeksen. Indeksen har en klimamålsetning og representerer store og mellomstore selskaper i globale fremvoksende markeder og forsøker samtidig å reflektere verdipapirenes rebalansering basert på risiko/muligheter relatert til overgangen til en lav-utslipp økonomi. Indeksen oppfyller forordningens minimumskrav til en EU klimaovergang-indeks.

Investeringsstrategien er passiv, dvs. indeksbasert. Det betyr at investeringene er sammensatt slik at de følger utviklingen for den valgte referanseindeksen.

Det kan også være selskaper i indeksen som fondet ikke er investert i. Disse selskapene er ekskludert fordi de vurderes til å ha vesentlig negativ påvirkning på fondets bærekraftige investeringsmål. I tillegg til å følge de bærekraftige investeringsmålene, så fremmer også fondet miljømessige- og sosiale forhold gjennom screening, investeringsrestriksjoner og aktivt eierskap. Dette kan i visse tilfeller føre til avvik mot fondets referanseindeks. Fondet følger Danske Invests retningslinjer for ansvarlige investeringer.

Du som investor kan forvente at avkastningen i stor grad følger utviklingen i referanseindeksen. Avkastningen vil typisk være litt lavere enn utviklingen i referanseindeksen på grunn av kostnadene. Valutarisikoen er ikke sikret og valutasvingninger vil kunne påvirke avkastningen.

Investering er kun mulig for investorer som har inngått en rådgivningsavtale med Danske Bank eller en annen distributør, jf. prospektet.

Referanseindeks (for sammenligning av indeks)
MSCI Emerging Markets Climate Change Index inkl. nettoudbytter målt i NOK

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

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 Index 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 distribusjon via rådgivere eller som del av et diskresjonært forvaltningsmandat. Produktet egner seg for privatkunder med kunnskap om finansielle investeringer, hvor kunden har en investeringshorisont på minimum 7 år og forstår risikoen ved å investere i fondet. For ytterligere informasjon, se fondets prospekt.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Lavere risiko **Høyere risiko**

Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 7 år. Den faktiske risikoen kan avvike vesentlig hvis du selger etter kortere tid, noe som kan bidra til å redusere avkastningen.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Under noen omstendigheter vil du motta betalinger i en annen valuta, slik at endelig avkastning som du mottar er avhengig av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke omfattet av risikoindikatoren presentert ovenfor.

Risikoindikatoren angir det samlede risikonivået for dette verdipapirfondet sammenlignet med andre investeringsprodukter. Indikatoren angir hvor sannsynlig det er at du kan tape penger på investeringen på grunn av markedsutviklingen.

Vi har klassifisert dette fondet som 4 av 7, som innebærer en medium risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes markedsutviklingen som medium. Risikoklassfisieringen kan endre seg og er ikke en pålitelig indikator for fondets fremtidige risikoprofil. Den laveste risikoklassifiseringen betyr ikke at en investering i fondet er å anse som risikofri.

Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling, og du kan tape deler av eller hele din investering.

Fondet kan bruke derivater for investeringsformål og være eksponert for visse hendelser, for eksempel endringer i regulatorisk rammeverket/den politiske situasjonen. Disse risikoene er ikke nødvendigvis reflektert i risikoindikatoren.

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

Avkastningsscenarioer

Hva du vil få igjen fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Den fremtidige markedsutviklingen er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet. Det ugunstige, moderate og gunstige scenarioet som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den dårligste, gjennomsnittlige, og beste utviklingen i produktet de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt investeringsperiode: **Eksempel investering:**		**7 år** **NOK 105.000**		
		Hvis du selger etter 1 år	**Hvis du selger etter 4 år**	**Hvis du selger etter 7 år**
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet.			
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 29.681	NOK 38.812	NOK 29.421
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-71,7%	-22,0%	-16,6%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 85.497	NOK 108.118	NOK 139.694
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-18,6%	0,7%	4,2%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 111.999	NOK 145.528	NOK 183.969
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	6,7%	8,5%	8,3%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 142.705	NOK 185.837	NOK 237.572
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	35,9%	15,3%	12,4%

Ugunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 31.10.2015 og 31.10.2022.
Moderat scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 31.10.2014 og 31.10.2021.
Gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 28.02.2014 og 28.02.2021.

Beregningsmetode

Beløpene som vises er fratrukket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrukket alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt.

Stresscenarioet illustrerer hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold og tar ikke høyde for en situasjon, hvor vi ikke er i stand til å betale deg tilbake.

Tabellen over viser beløpet som du kan få tilbake i løpet av de neste 7 årene, under forskjellige scenarioer, dersom du investerer NOK 105.000. Scenarioene som er fremstilt illustrerer den fremtidige utviklingen i din investering, basert på historiske resultater. Verdien på investeringen varierer i de ulike scenarioene og er ikke å anse som en nøyaktig indikator. Beløpet du mottar vil være avhengig av markedsutvikling og hvor lenge du er investert i produktet.

Hva om Danske Invest Management A/S ikke kan betale meg tilbake?

Fondets eiendeler er holdt adskilt fra fondsselskapets egne eiendeler. Fondets eiendeler er sikret og kontrollert av fondets depotbank og er i tillegg holdt adskilt fra depotbankens egne eiendeler. Skulle fondsselskapet eller depotbanken gå konkurs vil ikke kunden tape noen av sine investerte midler i fondet. Fondet er ikke tilknyttet noen garantiordning.

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 4 år	Hvis du selger etter 7 år
Totale kostnader	NOK 1.097	NOK 2.308	NOK 3.519
Årlig kostnadseffekt (*)	1,04%	0,55% hvert år	0,48% 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 8,8% før kostnader og 8,3% 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	0,29% 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 305
Innløsningskostnader	0,37% av innløsningsbeløpet utgjør innløsningsomkostninger i forbindelse med handler som utføres når du selger dine fondsandeler. Distributøren kan belaste deg ytterliger kostnader ved innløsning. Distributøren som formidlet produktet, vil informere deg om de faktiske kostnadene ved innløsning av fondsandeler.	Opp til NOK 389
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	Produktets årlige løpende kostnad er 0,35%. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader for foregående kalenderår.	NOK 368
Transaksjonskostnader	0,03% 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 36
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: 7 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 kundeklager se www.danskeinvest.com. Kundeklager 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. Avkastningstallene oppdateres månedlig.

Ytterligere opplysninger

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