

Oplysninger til investorer i Danmark

I tillæg til oplysningerne i prospekt dateret 18. december 2012 for Danske Invest SICAV, Luxembourg gives investorer hermed nedenstående oplysninger, jf. bekendtgørelse om udenlandske investeringsinstitutters markedsføring i Danmark.

1. Dansk repræsentant

Danske Capital (division of Danske Bank A/S), Parallelvej 17, DK-2800 Kgs. Lyngby er udpeget som dansk repræsentant for Danske Invest SICAV, Luxembourg, i henhold til § 8 i bekendtgørelsen om udenlandske investeringsinstitutters markedsføring i Danmark.

2. Skatteregler gældende for danske investorer

Specielle skatteregler for investorer, der er skattemæssigt hjemmehørende i Danmark

Den skattemæssige behandling afhænger af den enkelte investors situation og kan ændre sig fremover som følge af ændringer i lovgivningen eller investors forhold. Oplysningerne i dette afsnit er af generel karakter og særregler og detaljer omtales derfor ikke. Beskrivelsen baseres på de danske skatteregler gældende pr. den 1. oktober 2012. Potentielle investorer opfordres til at søge individuel rådgivning hos revisor eller advokat.

Investorer, der er fuldt skattepligtige og skattemæssigt hjemmehørende i Danmark, beskattes efter reglerne i aktieavancebeskatningslovens § 19. Det indebærer, at gevinst, tab og eventuelle udlodninger på andelene årligt opgøres og medregnes efter lagerprincippet. Investor skal således årligt betale skatten af en værdistigning, selvom andelene ikke er afstået. På tilsvarende vis opnås fradrag for et tab, selvom andelene ikke er afstået. Det bemærkes, at for investorer med indkomstår, der ikke følger kalenderåret, kan principperne for periodisering af den skattepligtige indkomst i visse tilfælde er ændret fra og med investors indkomstår 2013 eller 2014 (Lov nr. 433 af 16. maj 2012 om ændring af aktieavancebeskatningsloven)

De forskellige typer af investorer beskattes som følger:

For **personer** medregnes gevinst, tab og eventuelle udlodninger i kapitalindkomsten.

Erhvervsdrivende personer kan investere for midler omfattet af virksomhedsskatteordningen. Gevinst, tab og eventuelle udlodninger medregnes i virksomhedens skattepligtige indkomst.

For **selskaber** medregnes gevinst, tab og eventuelle udlodninger i den skattepligtige indkomst.

Midler i **personers individuelle pensionsordninger i pengeinstitutter** kan investeres i andelene uden begrænsninger Såvel realiseret som urealiseret afkast beskattes efter lagerprincippet med en sats på 15,3 pct. efter reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven.

Køb og salg af andele, eventuelle udlodninger og beholdninger indberettes til de danske skattemyndigheder efter de til enhver tid gældende regler.

Danske investorer er ikke omfattet af kapitalgevinst-, indkomst- eller kildeskat i Luxembourg.

Der indeholdes ikke nogen kildeskat i Luxembourg af eventuelle udlodninger mv.

Skatte- og afgiftsregler, som investeringsinstituttet er underlagt i hjemlandet

Afdelinger i Danske Invest betaler en årlig subscription tax på 0,05 pct. af formuen i Luxembourg. For visse afdelinger/andelsklasser, der er forbeholdt investorer, der efter Luxembourgsk lov kvalificerer som institutionelle investorer, udgør den årlige subscription tax dog 0,01 pct. af formuen.

Danske Invest betaler herudover eventuelle lokale kildeskatter på udbytter og renter mv. i de lande, hvor afdelingerne foretager deres investeringer.

3. Ophør af markedsføring i Danmark

Såfremt Danske Invest SICAV, Luxembourg, ikke længere markedsføres i Danmark som følge af ophør, vil dette blive skriftligt oplyst til alle kunder i Danmark via disses depotbanker i rimelig tid inden ophøret. Meddelelse vil endvidere blive givet til Finanstilsynet.

4. Foranstaltninger implementeret for at sikre danske investorers rettigheder

En investor har til enhver tid ret til at anmode om at få sine andele indløst til indre værdi som beskrevet i afsnittet "Indløsning af andele" i prospektet. Desuden kan investor foretage indløsning via sin depotbank. Tegning af aktier i Danske Invest SICAV vil kunne ske løbende og i overensstemmelse med de vilkår, der er beskrevet i afsnittet "Udstedelse og salg af andele" i prospektet.

Alle danske investorers køb og salg af andele sker gennem den bank, hvor investor har konto og depot. Al korrespondance vedrørende eventuelle udbytter, tegning og indløsning foretages herigennem. Investors bankforbindelse fungerer således typisk som nominee for investor.

Danske Capital (division af Danske Bank A/S) vil som repræsentant for Danske Invest SICAV over for investorer i Danmark modtage og besvare henvendelser fra investorer vedrørende udstedelse samt indløsning af andele samt udbetaling af evt. udbytter.