Investorile esitatav põhiteave

Käesolevas dokumendis esitatakse Teile investorile esitatav põhiteave selle fondi kohta. See ei ole turundusmaterjal. Teabe esitamine on seadusega ette nähtud, et aidata Teil mõista sellesse fondi investeerimise olemust ja kaasnevaid riske. Soovitav on käesolev dokument läbi lugeda, sest see aitab Teil teha teadliku otsuse investeerimise kohta.

Danske Invest

2020 Fund G (FI0008800818)

Fondi fondivalitseja on Danske Invest Fund Management Ltd, mis on Danske Bank A/S konsolideerimisgrupi liige.

Eesmärgid ja investeerimispoliitika

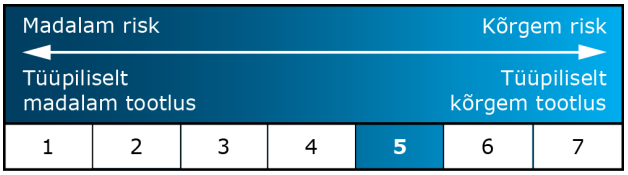
Eesmärgid
Saavutada aktiivse varahalduse meetoditega investeeritud varadele võimalikult hea tootlus aasta 2020 lõpuks, mille järel üritatakse teenitud tootlust kaitsta investeerides varad intressipõhistesse instrumentidesse.

Investeerimispoliitika
Fondi varad investeeritakse Soome ja välismaiste fondide osakutesse, mis investeerivad oma varasid rahvusvahelistele aktsia- või intressiturgudele. Varasid võib investeerida otse aktsiatesse, intressi- ja tuletisinstrumentidesse. Investeeringutelt saadud tulu, näiteks dividendid ja intressid, investeeritakse uuesti. Fondi investeeringute põhirõhk on alguses aktsiapõhistes instrumentides, kuid alates aastast 2010 nende osakaalu vähendatakse ja intressiinvesteeringute osakaalu suurendatakse järk-järgult. Aasta 2020 järel investeeritakse Fondi varad ainult intressiturgudele. Fondi põhivaluuta on euro.

Fond sobib investorile, kelle investeeringu kestus on pikk ja kelle eesmärgiks on saada kõrget tootlust, kuid kes aktsepteerib investeeringute väärtuse kõikumist ja asjaolu, et investeeringu väärtus võib langeda. Fond sobib pensioni- või muuks kindla ajalise eesmärgiga säästmiseks, mille eesmärkaasta on 2020 aasta ümber. Osakuid võib märkida ja lunastada igal pangapäeval.

Võrdlusindeks
Fondil ei ole võrdlusindeksit.

Riski ja tootluse profiil



Fondi riskiprofiil on 5. See indikaator näitab tüüpilist seost riski ja Teie investeeringu potentsiaalse tootluse vahel. Profiil määratakse fondi varade puhasväärtuse muutumise alusel viimase 5 aasta jooksul ja/või asjaomaste andmete põhjal.

Märkimisväärne volatiilsus minevikus tähendab kõrget riski ja madal volatiilsus madalamat riski. Arvestage, et fondi riskiprofiil pole püsiv, vaid võib aja jooksul muutuda. Mineviku tulemused ei pruugi olla tuleviku riskitaseme usaldusväärseks näitajaks.

Riskiprofiil on matemaatiline suurus ning ei arvesta devalveerimisi, poliitilist sekkumist ega valuutakursside ja intressimäärade ootamatut muutumist. Profiil 1 pole riskivaba investeering.

Fondi põhilised riskid on: aktsiarisk, intressirisk, krediidirisk, tururisk ja valuutarisk. Fond investeerib vara nii intressi- kui aktsiaturgudele, seega mõjutavad turuolukorra ja intressitasemete muutused fondi tootlust. Fond võib investeerida ka mujale kui europõhistesse väärtpaberitesse, seega sisaldub nendes investeeringutes valuutarisk.

Kui soovite riski kohta rohkem teada, vaadake prospekti osa "Principal risks of mutual funds."

Tasud

Teie poolt makstud tasusid kasutatakse selleks, et katta fondi tegevuskulud, s.h. kulud turundusele ja turustamisele. Need tasud vähendavad investeeringu võimalikku kasvu.

Enne või pärast investeeringut võetavad ühekordsed tasud	
Sisenemistasu 1)	1,00%
Väljumistasu 2)	1,00%
1) Maksimaalne määr, mida võidakse võtta Teie rahaliste vahendite arvelt enne fondi investeerimist. 2) Maksimaalne määr, mida võidakse võtta Teie rahaliste vahendite arvelt enne lunastamisega seotud väljamakset.	
Igaastased, aasta jooksul Fondist võetavad tasud	
Jooksvad tasud	1,82%
Teatavatel tingimustel Allondilt võetavad tasud	
Tulemustasu	0% (Fondi suhtes ei rakendata tulemustasu).

Jooksvad tasud põhinevad eelmise aasta kuludel. Jooksvate tasude suurus võib aasta-aastalt erineda.

Esitatud on sisenemis- ja väljumistasude maksimummäärad. Võimalik, et teatud juhtudel maksate vähem. Teavet selle kohta saate oma finantsnõustajalt või teenuse vahendajalt.

Jooksvad tasud ei sisalda edukustasu ega fondi makstud kauplemiskulusid. Fond ei maksa sisenemis- ega väljumistasusid investeerides Danske Invest Fund Management poolt valitsetud fondidesse.

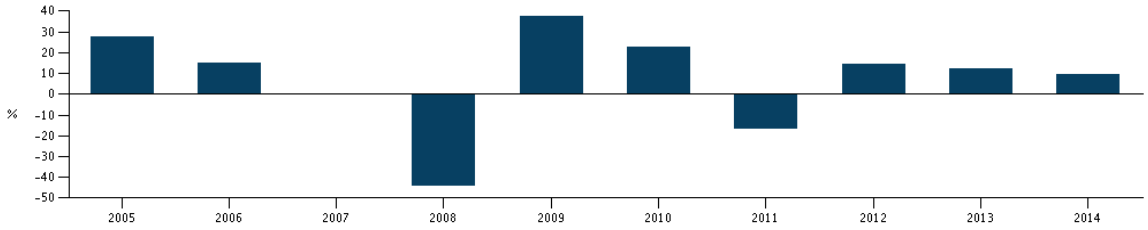
Täiendav informatsioon tasude kohta on esitatud fondi prospektis, osas „Fees and expenses".

Eelmiste perioodide tootlus

Fondi asutamise kuupäev
10. mai 1999.

Arvutusmeetod
Alljärgnevalt on näidatud fondi ja asjakohase võrdlusindeksi aastased tootlused protsentides, arvestades sinna hulka ka dividendid, kui neid on makstud. Tootlus on näidatud pärast jooksvate tasude mahaarvamist. Sisenemis- ja väljumistasusid tootluse arvutamises ei arvestata. Eelmiste perioodide tootluse arvutuste valuuta: EUR.

Vastutust piirav klausel
Eelmiste perioodide tootlus ei ole usaldusväärne tuleviku tulemuste näitaja.



	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Fond	27,4%	14,9%	0,2%	-44,5%	37,4%	22,9%	-17,0%	14,7%	12,3%	9,3%

Praktiline teave

Depositoorium
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsinki branch.

Täiendav teave
Täiendav info Danske Invest kohta on leitav veebilehel www.danskeinvest.com.

Muu fondi puudutav teave on leitav fondi prospektist või viimasest poolaasta- ja aastaaruandest, milliseid on tasuta saadaval veebilehel www.danskeinvest.com, Danske Banki kontorites või Danske Invest asukohas.

Lisaks siintoodud fondipõhistele riskidele, soovitatakse investoritel uurida investeerimise üldiste riskide kohta, mida on kirjeldatud täpsemalt fondi prospektis.

Hindade avaldamine
Fondi varade puhasväärtus arvutatakse igal äripäeval. Viimased hinnad on saadaval veebilehel www.danskeinvest.com.

Maksude alane seadusandlus
Fond allub Soome maksuseadustele ja õigusaktidele. Sõltuvalt riigist, mille resident Te olete, võib see asjaolu mõjutada Teie investeeringut või Teie maksuolukorda. Täiendavate üksikasjade väljaselgitamiseks pöörduge maksunõustaja poole.

Vastutust piirav klausel
Danske Invest Fund Management Ltd võidakse vastutusele võtta ainult selliste käesolevas dokumendis esitatud väidete alusel, mis on eksitavad, ebatäpsed või ei ole kooskõlas prospekti asjakohaste osadega.

Kauplemise üldised tingimused
Osakute kauplemiskorraldusi saab esitada vastavalt prospekti osas „Subscription, redemption and switch of fund units" sätestatule.

Sõltuvalt tootluse jagamise viisist, jagunevad osakud kas dividendi või kasvuosakuteks. Kasvuosakutele ei jaotata kasvikut, selle asemel investeeritakse tulu uuesti fondi, suurendamaks kasvuosakute väärtust. Dividendiosakute suhtes on eesmärk vastupidine – jaotada igal aastal tulu.