Central investorinformation

Dette dokument indeholder central investorinformation om denne afdeling. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå afdelingens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i afdelingen. Du tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om eventuel investering.

Danske Invest Allocation

June Balanced Screened Class J-dkk (LU1806383342)

Afdelingen administreres af Danske Invest Management Company, en del af Danske Bank-koncernen.

Mål og investeringspolitik

Mål
Målet er at opnå langsigtet vækst i investeringen ved at anvende en balanceret aktivallokeringsstrategi. Klassen er akkumulerende.

Investeringspolitik
Afdelingen kan opnå eksponering over for obligationer og aktier ved at investere i andre fonde, såsom såkaldte ETF'er (Exchange Traded Funds) og indekserede fonde. Gennem disse fonde overholdes principperne om ansvarlige investeringer samt ESG, enten gennem udvælgelse af værdipapirer eller gennem valg af indeks.

Afdelingen kan opnå eksponering over for enhver kreditkvalitet, sektor og land, herunder nye markeder.

Afdelingens normale aktivallokering er 65% i obligationer og 35% i aktier, men dette kan justeres afhængig af porteføljeforvalterens forventninger til markedet.

Allokeringen til obligationer og andre gældsinstrumenter skal være 40% til 80%, og allokeringen til aktier skal være 20% til 60%.

Når afdelingen investerer i andre fonde, der indeholder gældsinstrumenter, er mindst 90% af disse investeringer denomineret i eller sikret til EUR. Valutarisici kan dog stadig opstå som følge af eventuelle gældsinstrumenter, der ikke er denomineret i EUR, men indeholdt i underliggende fonde.

Gennem aktiv forvaltning forsøger afdelingens porteføljemanager at bruge fleksible og dynamiske investeringsstrategier for at udnytte ændringer og muligheder på markederne.

Anbefaling: Denne afdeling er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for 3 år.

Benchmark
Afdelingen har intet benchmark.

Risiko- og afkastprofil

Lavere risiko						Højere risiko
Typisk lavere afkast						Typisk højere afkast
1	2	3	**4**	5	6	7

Afdelingen er placeret i risikoklasse 4. Risikoindikatoren viser den typiske sammenhæng mellem risikoen ved og dine afkastmuligheder af investeringen. Placeringen på indikatoren er bestemt af udsvingene i afdelingens indre værdi de seneste fem år og/eller repræsentative data.

Store historiske udsving er lig med høj risiko og små udsving er lig med en lavere risiko. Afdelingens placering på indikatoren er ikke konstant, og kategoriseringen kan ændre sig med tiden.

Historiske data giver ikke nødvendigvis et pålideligt billede af den fremtidige risikoprofil.

Risikoindikatoren er alene en matematisk beregning, og den tager ikke højde for devalueringer, politiske indgreb og pludselige udsving i renter og valutaer. Risikoklasse 1 er ikke en risikofri investering.

De væsentligste risici er aktierisiko, renterisiko, kreditrisiko, markedsrisiko, valutarisiko samt risici, der relaterer sig til investeringsstil. Da formuen investeres på både obligations- og aktiemarkederne, kan ændringer i markedsforholdene samt renten påvirke afkastet.

Yderligere beskrivelse af risikofaktorer er tilgængeligt i prospektet i afsnittet "Risk Descriptions".

Omkostninger

De omkostninger, du betaler, bliver brugt til at dække afdelingens udgifter, herunder udgifter til markedsføring og distribution. Omkostningerne reducerer dit mulige afkast. De løbende administrationsomkostninger er baseret på det foregående års udgifter. Beløbet kan ændre sig fra år til år.

Engangsomkostninger før eller efter investering	
Indtrædelsesomkostning 1)	0,00%
Udtrædelsesomkostning 2)	0,00%
1) Det beløb udtrykt i procent, der p.t. maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres. 2) Det beløb udtrykt i procent, der p.t. maksimalt kan fratrækkes, før investeringsprovenuet udbetales.	
Omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af et år	
Løbende administrationsomkostninger	0,69%
Omkostninger afholdt af afdelingen under visse særlige omstændigheder	
Resultatbetinget honorar	0% (afdelingen betaler intet resultatbetinget honorar).

De løbende administrationsomkostninger er baseret på det foregående års udgifter. Beløbet kan ændre sig fra år til år.

De løbende administrationsomkostninger omfatter hverken resultatbetinget honorar eller transaktionsomkostninger såsom kurtage og gebyrer på værdipapirhandler.

De viste indtrædelses- og udtrædelsesomkostninger er de maksimale satser. Du kan komme ud for at betale mindre. Det kan du høre nærmere om hos din finansielle rådgiver eller distributør.

Derudover kan der pålægges et omlægningsgebyr, som beskrevet i prospektet, hvis investor omlægger fra en afdeling til en anden.

Læs mere om omkostningerne i afdelingens prospekt i afsnittet "Fund Fees and Costs".

Tidligere resultater

Startdato
10. oktober 2018.

Beregningsmetode
Nedenfor vises det årlige afkast i % for afdelingen samt et evt. benchmark. Udbytter tæller med i beregningen. Afkast er fratrukket løbende administrationsomkostninger. Evt. indtrædelses- og udtrædelsesomkostninger tæller ikke med i beregningen. Afkastet er beregnet i: DKK.

Ansvarsfraskrivelse
Tidligere afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

Da afdelingen endnu ikke har eksisteret i et helt kalenderår, findes der endnu ikke tilstrækkelige data til at give brugbare oplysninger om tidligere resultater.

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Afdeling										

Praktiske oplysninger

Depotbank
RBC Investor Services Bank S.A.

Yderligere oplysninger
Du kan finde yderligere oplysninger om denne afdeling på www.danskeinvest.com.

Yderligere oplysninger om denne afdeling fremgår af prospektet eller i den seneste halvårsrapport og årsrapport som kan rekvireres gratis på www.danskeinvest.com.

Danske Invest Allocation er en paraplystruktur. Denne centrale investorinformation indeholder oplysninger om en klasse af en afdeling i investeringsforeningen. Prospektet, seneste års- og halvårsrapport udarbejdes for hele investeringsforeningen.

Oplysninger om administrationsselskabets aflønningspolitik er tilgængelig på www.danskeinvest.com. Aflønningspolitikken beskriver, hvordan løn og goder beregnes, identiteten på de personer, der er ansvarlige for at tildele løn og goder og sammensætningen af aflønningsudvalget, hvis der findes et sådant udvalg. En papirversion stilles gratis til rådighed efter anmodning.

Offentliggørelse af kurser og indre værdier
Afdelingens kurser og indre værdier beregnes på bankdage. Du kan se de seneste værdier på www.danskeinvest.com.

Skatteforhold
Afdelingen er underlagt skattereglerne i Luxembourg. Det kan påvirke din investering. Hvis du ikke skattemæssigt er hjemmehørende i Luxembourg, kan det også påvirke din investering og skattemæssige stilling. Har du spørgsmål til skat, bør du henvende dig til en skatterådgiver.

Ansvarsfraskrivelse
Danske Invest Management Company kan kun drages til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele af prospektet.

Handel med beviser
Ordrer om at købe, ombytte og indløse andele behandles normalt på daglig basis. Alle handelsbetingelser er tilgængelige i prospektet i afsnittene: "Subscribing, Switching, Redeeming and Transferring Shares".