

Šajā dokumentā apkopota ieguldītājiem svarīga pamatinformācija par fondu. Šis nav mārketinga materiāls. Prasību sniegt šo informāciju nosaka likums, lai Jūs palīdzētu izprast ieguldījuma būtību un riskus, kas saistīti ar šo ieguldījumu. Rekomendējam iepazīties ar šo dokumentu, lai Jūs varētu pieņemt pārdomātu lēmumu par ieguldījuma veikšanu.

Danske Invest

2040 Fund G (FI0008808027)

Fondu pārvalda Danske Invest Fund Management Ltd, kas ietilpst Danske Bank grupā.

Fonda mērķi un ieguldījumu politika

Mērķi

Fonda darbības mērķis, izmantojot aktīvu līdzekļu pārvaldi, ir nodrošināt labāko iespējamo ienesīgumu 2040.gada beigās. Pēc 2040.gada fonda mērķis ir saglabāt fondā uzkrāto līdzekļu vērtību, ieguldot tos fiksēta ienākuma instrumentos.

Ieguldījumu politika

Fonda aktīvi tiek ieguldīti tādu Somijas un citu valstu ieguldījumu fondu apliecībās, kas iegulda starptautiskos akciju un fiksēta ienākuma tirgos. Aktīvi var tikt ieguldīti arī tieši fiksēta ienākuma instrumentos, akcijās un derivatīvos. Atdeve no fonda ieguldījumiem, piemēram, dividendes un procentu ienākumi, tiek reinvestēti. Sākotnēji galvenie ieguldījumi tiek veikti ar akcijām saistītos instrumentos, savukārt pēc 2030.gada to īpatsvars tiks samazināts, pakāpeniski palielinot īpatsvaru ieguldījumiem fiksēta ienākuma instrumentos. Pēc

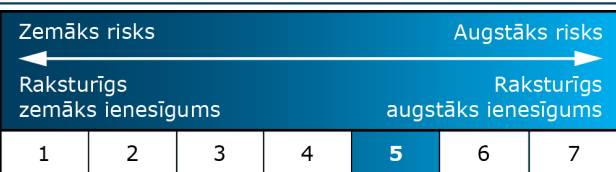
2040.gada aktīvi tiks ieguldīti tikai fiksēta ienākuma tirgos. Fonda pamatvalūta ir eiro.

Fonds ir piemērots ieguldītājiem, kuri plāno ieguldīt ilgtermiņā un meklē augstu ienesīgumu, tomēr vienlaikus pieļaujot ieguldījuma vērtības svārstības un pat ieguldījuma vērtības samazinājumu. Fonds ir piemērots pensijas kapitāla uzkrājumiem vai citiem konkrēta mērķa uzkrājumiem, ja plānotais uzkrājuma izmantošanas gads ir ap 2040.gadu. Rekomendācija: Ieteicamais ieguldījuma periods ir līdz 2040.gadam vai vismaz vairāk kā 5 gadi. Ieguldītāji var iesniegt pirkšanas vai pārdošanas rīkojumus jebkurā bankas darba dienā.

Salīdzinošais indekss

Fondam nav salīdzinošā indeksa.

Risks un ienesīgums



Fondam noteikta 5. riska klase, kas norāda raksturīgo korelāciju starp ieguldījuma riska līmeni un potenciālo atdevi. Riska klase tiek noteikta, ņemot vērā fonda vērtības svārstības pēdējo piecu gadu laikā un/vai reprezentatīvos datus.

Būtisks fonda vērtības vēsturiskais svārstīgums norāda uz augstu riska līmeni, savukārt neliels svārstīgums – uz zemu riska līmeni. Ņemiet vērā, ka fonda riska klase nav konstants lielums un laika gaitā var mainīties. Vēsturiskie ienesīguma dati ne vienmēr ir drošs rādītājs fonda riska profilam nākotnē.

Riska klase tiek noteikta matemātisku aprēķinu rezultātā un tā neņem vērā valūtu devalvācijas, politiskas iejaukšanās un pēkšņas procentu likmju un valūtu kursu svārstības. Ja fondam ir noteikta 1.riska klase, tas nenozīmē, ka tas ir bez riska ieguldījums.

Galvenie riski, kas saistīti ar ieguldījumu fondā, ir: akciju cenu risks, procentu likmju risks, kredītrisks, tirgus risks un valūtas kursa svārstību risks. Fonda aktīvi tiek ieguldīti gan fiksēta ienākuma, gan akciju tirgos, līdz ar to izmaiņas tirgus situācijā un procentu likmēs ietekmē fonda ienesīgumu. Fonds var ieguldīt finanšu instrumentos, kas nav denominēti eiro, tāpēc šie ieguldījumi ir pakļauti valūtas kursa svārstību riskam.

Lai saņemtu detalizētāku informāciju par riskiem, lūdzam iepazīties ar attiecīgo nodaļu fonda prospektā: "Principal risks of mutual funds".

Komisijas maksas

Jūsu maksātās komisijas maksas tiek izmantotas, lai segtu fonda darbības izmaksas, tajā skaitā mārketinga un fonda izplatīšanas izmaksas. Šie izdevumi samazina Jūsu ieguldījuma potenciālo ienesīgumu.

| Vienreizējās komisijas, ko ietur pirms vai pēc ieguldījuma veikšanas | |
|---|---|
| Pirkšanas komisija 1) | 1,00% |
| Pārdošanas komisija 2) | 1,00% |
| 1) Maksimālā komisija, kas var tikt ieturēta pirms ieguldījuma veikšanas. 2) Maksimālā komisija, kas var tikt ieturēta pirms ieguldījuma atmaksas. | |
| Komisijas, ko ietur no fonda aktīviem gada laikā | |
| Pastāvīgās izmaksas | 2,02% |
| Komisijas, ko ietur no fonda aktīviem īpašos apstākļos | |
| Komisija par fonda vērtības pieaugumu | 0% (komisija par fonda vērtības pieaugumu netiek ieturēta). |

Fonda pastāvīgās izmaksas tiek noteiktas, balstoties uz iepriekšējā gada izmaksām. Izmaksu apmērs katru gadu var mainīties.

Fonda pastāvīgās izmaksas neietver ar fonda sniegumu saistītās komisijas vai fonda apmaksātās darījumu izmaksas. Fonds nemaksā pirkšanas un pārdošanas komisijas, ja ieguldījums tiek

veikts Danske Invest Fund Management Ltd. pārvaldītajos fondos.

Lai saņemtu detalizētāku informāciju par komisijas maksām, lūdzam iepazīties ar attiecīgo nodaļu fonda prospektā: "Fees and expenses".

Vēsturiskais ienesīgums

Dibināšanas datums

11.11.2004.

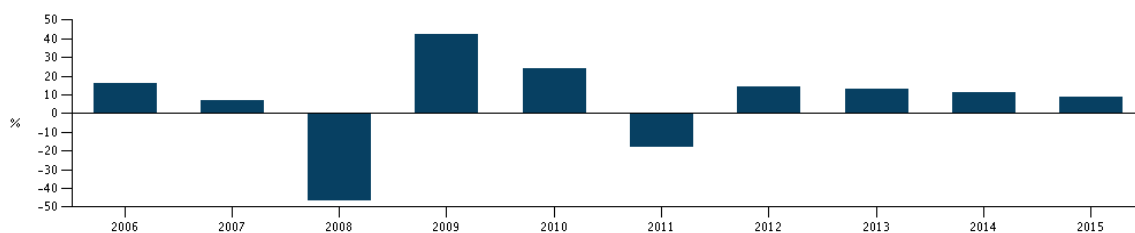
Aprēķinu metode

Attēlā atspoguļots fonda un salīdzinošā indeksa ikgadējais ienesīgums procentos, iekļaujot dividendes, ja tādas tiek maksātas.

Ienesīgums tiek atspoguļots pēc pastāvīgo izmaksu atskaitīšanas. Pirkšanas un pārdošanas komisijas netiek iekļautas aprēķinos. Vēsturiskais ienesīgums aprēķināts: EUR.

Atruna

Vēsturiskais ienesīgums nav drošs nākotnes rezultātu indikators.



| | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|-------|-------|------|--------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|------|
| Fonds | 15,9% | 7,2% | -46,8% | 42,2% | 24,0% | -18,2% | 14,5% | 13,3% | 11,2% | 8,6% |

Praktiska informācija

Depozitārijs

Skandināviska Enskilda Banken AB (publ) Helsinki branch.

Papildu informācija

Papildu informācija par Danske Invest ir pieejama tiešsaistē www.danskeinvest.com.

Papildu informācija par šo fondu ir pieejama fonda prospektā vai jaunākajā pusgada vai gada pārskatā, kas bez maksas pieejami www.danskeinvest.com, Danske Bank klientu apkalpošanas centros vai Danske Invest Fund Management Ltd.

Papildus šeit norādītajiem fondam raksturīgajiem riskiem, aicinām ieguldītājus iepazīties ar vispārīgiem riskiem, kas saistīti ar ieguldījumiem fondā un kas detalizētāk aprakstīti fonda prospektā.

Pamatinformācija ieguldītājiem un fonda nolikums ir bez maksas pieejami www.danskeinvest.com, Danske Bank klientu apkalpošanas centros vai Danske Invest Fund Management Ltd.

Cenas publicēšana

Fonda daļas vērtība, saukta arī par fonda tīro aktīvu vērtību (net asset value), tiek aprēķināta katru darba dienu. Jaunākās cenas ir

pieejamas tiešsaistē www.danskeinvest.com.

Nodokļi

Fondam ir saistoši Somija spēkā esošie nodokļu normatīvie akti. Savukārt Jūsu rezidences valsts normatīvie akti var ietekmēt Jūsu ieguldījumu un nodokļus, kas uz to attiecas. Detalizētākai informācijai lūdzam konsultēties ar savu nodokļu konsultantu.

Atruna

Danske Invest Fund Management Ltd var tikt saukta pie atbildības, ja šajā dokumentā norādītā informācija ir maldinoša, neprecīza vai neatbilstoša fonda prospektā norādītajai informācijai.

Vispārējie pirkšanas, pārdošanas, maiņas noteikumi

Fondu apliecību rīkojumus var iesniegt fondu nolikuma attiecīgajā nodaļā „Subscription, redemption and switch of fund units” aprakstītajā kārtībā.

Atkarībā no fonda ienākumu sadales principa, fonda apliecības iedala – sadales apliecības vai uzkrājošās apliecības. Uzkrājošajām apliecībām fonda nopelnītais netiek sadalīts, bet gan reinvestēts fondā, tādējādi palielinot šo apliecību vērtību. Savukārt sadales apliecību mērķis ir reizi gadā nopelnīto sadalīt apliecību turētājiem.

Šis fonds ir reģistrēts Somijā un tā darbību uzrauga Somijas finanšu uzraudzības iestāde (Financial Supervisory Authority). Danske Invest Fund Management Ltd ir reģistrēta Somijā un tās darbību uzrauga Somijas finanšu uzraudzības iestāde (Financial Supervisory Authority). Šī pamatinformācija ieguldītājiem ir pareiza norādītajā datumā: 15.02.2016.