

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

Sijoitusrahasto

Danske Invest

Kompassi 75 K (FI0008805353)

Rahastoa hallinnoi Danske Invest Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu Danske Bank -konserniin.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Tavoitteet

Sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa sijoitetuille varoille pitkällä aikavälillä arvonnousua aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen puitteissa.

Sijoituspolitiikka

Varat sijoitetaan pääosin suomalaisiin ja ulkomaisiin rahastoihin, jotka sijoittavat kansainvälisille osake- tai korkomarkkinoille. Varoja voidaan sijoittaa suoraan korkoihin, osakkeisiin ja johdannaisiin. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten osingot ja korot, sijoitetaan uudelleen. Osakepohjaisten sijoitusten osuus voi vaihdella 50-100 % välillä ja korkopohjaisten 0-50 % välillä. Rahasto voi lisäksi sijoittaa sääntöjen määrittämässä puitteissa 0-15 % vaihtoehtoisin omaisuuslajeihin. Osakepohjaisten sijoitusten osuus on keskimäärin 75 %,

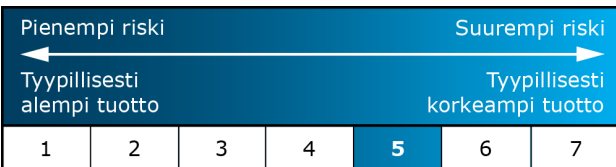
korkopohjaisten 20 % ja vaihtoehtoisten omaisuuslajien 5%. Rahaston perusvaluutta on euro.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee korkosijoitusta korkeampaa tuottoa, hyväksyy sijoituksen arvovaihtelun ja sen, että sijoituksen arvo voi laskea sekä haluaa hajauttaa varansa tehokkaasti osake- ja korkomarkkinoille. Suositus: Tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastosta 4 vuoden kuluessa. Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena pankkipäivänä.

Vertailuindeksi

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Riski-tuottoprofiili



Rahaston nykyinen riskiluokka on 5. Rahaston riskiluokka kuvaa riskin ja tuoton suhdetta rahastossa sekä rahasto-osuuden arvonekehityksen vaihtelua viimeisen 5 vuoden ajalta tai saatavilla olevalta ajanjaksolta.

Suuri historiallinen arvovaihtelu tarkoittaa korkeaa riskiä ja pieni arvovaihtelu matalaa riskiä. Rahaston riski-tuottoprofiili ja riskiluokka voivat muuttua. Rahaston riskiluokan historiatietojen perusteella ei voida ennustaa riski-tuottoprofiilin ja riskiluokan tulevaa kehitystä.

Rahaston riskiluokka perustuu matemaattiseen laskukaavaan, eikä se huomioi arvonalentumisia, poliittista riskiä tai ennalta arvaamattomia korkotason tai valuuttakurssien muutoksia. Alinkaan riskiluokka (1) ei tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön.

Rahaston arvo voi nousta tai laskea kaikissa riskiluokissa. Yleinen markkina- ja taloustilanne vaikuttaa rahaston arvoon.

Rahaston keskeiset riskit ovat osakeriski, korkoriski, luottoriski, markkinariski ja valuuttakurssiriski. Rahasto sijoittaa sekä korko- että osakemarkkinoille, joten markkinatilanteiden ja korkotason muutokset vaikuttavat rahaston tuottoon. Rahasto voi sijoittaa myös muihin kuin euromääräisiin arvopapereihin, jolloin sen sijoituksiin sisältyy valuuttakurssiriski.

Rahastoihin liittyviä riskejä on kuvattu tarkemmin rahastoesitteessä kohdassa "Rahastojen pääasialliset riskit".

Rahaston palkkiot

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa. Esitetyt juoksevat kulut perustuvat edellisestä vuonnasta veloitetuihin kuluihin.

Merkintä- ja lunastuspalkkio	
Merkintäpalkkio	1,00%
Lunastuspalkkio	1,00%
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloittettavat kulut	
Juoksevat kulut	1,60%
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittettavat kulut	
Tuottosidonnainen palkkio	0 % (rahastosta ei peritä tuottosidonnaista palkkiota)

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat edellisenä vuonna veloitettuihin kuluihin.

Juoksevien kulujen määrä voi vaihdella vuosittain. Merkintä- ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Joissakin tapauksissa sijoittaja voi maksaa vähemmän. Tämän voi selvittää sijoitusneuvojalta. Tarkempia tietoja saa rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä.

Juoksevat kulut eivät sisällä tuottosidonnaisia palkkioita tai rahaston maksamia kaupankäyntikuluja. Rahasto ei maksa merkintä- tai lunastuspalkkioita sijoittaessaan Danske Invest Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimiin rahastoihin.

Lisätietoa palkkioista ja kuluista on esitetty rahastoesitteessä kohdassa "Palkkiot ja kulut".

Aiempi tuotto- ja arvonkehitys

Rahaston aloituspäivämäärä

3. joulukuuta 2001.

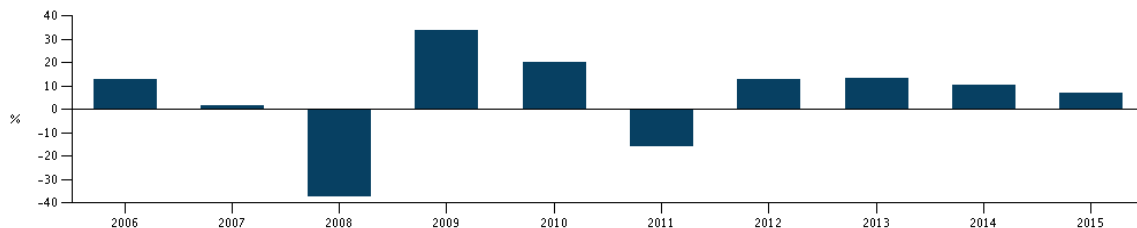
Tuoton laskentamenetelmä

Alla esitetään vuosittaiset rahasto-osuuden ja mahdollisen vertailuindeksin prosentuaaliset arvonmuutokset. Tuottoa

laskettaessa juoksevat kulut on otettu huomioon, mutta ei merkintä- eikä lunastuspalkkioita. Osuuden arvonkehityksen laskentavaluutta on euro.

Vastuunrajoitus

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.



	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Rahasto	13,0%	1,7%	-37,1%	34,1%	20,4%	-16,0%	13,1%	13,5%	10,4%	7,1%

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsinki branch.

Lisätietoa

Lisätietoa Danske Invest Rahastoyhtiöstä on saatavilla osoitteesta www.danskeinvest.fi.

Rahastojen säännöt, avaintietoesitteet, vuosikertomukset ja muut rahastojulkaisut ovat saatavilla veloitusetta osoitteesta www.danskeinvest.fi, Danske Bankin konttoreista tai Danske Invest Rahastoyhtiöstä.

Sijoittajan kannattaa tutustua rahastokohtaisiin riskeihin sekä rahastosijoittamiseen liittyviin yleisiin riskeihin, jotka kuvataan tarkemmin rahastoesitteessä.

Tietoja rahastoyhtiön soveltamasta palkka- ja palkkiopolitiikasta löydät osaoitteesta www.danskeinvest.com. Paperiversio toimitetaan pyynnöstä veloituksetta.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 18.10.2012 ja ne ovat voimassa 19.12.2012 alkaen.

Rahaston osuuden arvon julkaiseminen

Rahaston osuuden arvo lasketaan jokaisena pankkipäivänä ja

kaikkien rahastojen osuuksien arvot ovat saatavilla osoitteesta www.danskeinvest.com.

Verolainsäädäntö

Rahasto on Suomen verolainsäädännön alainen. Tämä voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen. Mikäli sijoittaja on epävarma verotuksellisesta asemastaan, tulee hänen olla yhteydessä paikallisiin veroasiantuntijoihin.

Vastuunrajoitus

Danske Invest Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Rahastotoimeksiannot

Rahaston osuuksia koskevia toimeksiantoja on mahdollista antaa rahaston sääntöjen kohdassa "Rahasto-osuuksien merkintä, lunastus ja vaihto" määritellyllä tavalla.

Rahasto-osuudet jaetaan tuotonjaon perusteella tuotto- ja kasvuosuuksiin. Kasvuosuuksille ei jaeta tuottoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan rahastoon kasvuosuuksien arvon kasvattamiseksi. Tuotto-osuuksille puolestaan pyritään jakamaan vuosittain tuottoa.