

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

Euro High Yield T (FI0008810171)

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 hajautetusti pääosin eurooppalaisten yhtiöiden liikkeeseenlaskemiin euromääräisiin joukkovelkakirjalainoihin, joiden luottokelpoisuusluokitus on enintään Moody's Ba1, S&P BB+ tai Fitch BB+. Sijoituskohteiden korkoriskiä kuvaava modifioitu duraatio voi olla enintään 10. Rahaston luokiteltujen sijoituskohteiden luottokelpoisuuden tulee olla keskimäärin vähintään Moody's luokitus B3, S&P luokitus B- tai Fitch B-. Rahasto on luokiteltu EU:n kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoitussektorilla (SFDR) annetun asetuksen 8 artiklan mukaiseksi ja se edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sekä hyvää hallintotapaa seulonnan, poissuljennan, sijoitusanalyysin ja päätöksenteon sekä aktiivisen omistajuuden avulla. Rahasto noudattaa Danske Investin vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Rahaston sijoituskohteiden

tuotot, kuten osingot ja korot, sijoitetaan uudelleen. Rahaston perusvaluutta on euro.

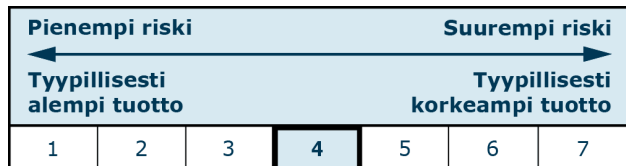
Yleisesti voidaan odottaa, että rahaston sijoitukset voivat poiketa merkittävästi vertailuindeksistä esim. liikkeeseenlaskijan, luottoluokituksen, maan tai duraation suhteen. Tästä johtuen rahaston arvonkehitys voi poiketa vertailuindeksistä. Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee selvästi perinteistä joukkolainasijoitusta korkeampaa tuottoa ja joka hyväksyy myös sijoituksen voimakkaankin arvonvaihtelun ja sen, että sijoituksen arvo voi laskea. Rahasto sopii osaksi hajautettua sijoitussalkkua. Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena pankkipäivänä.

Suositus: Tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastosta 3 vuoden kuluessa.

Vertailuindeksi (käytetään tuottovertailuun)

Bloomberg-Barclays Capital Euro High Yield 3% Issuer Capped -indeksi.

Riski-tuottoprofiili



Rahaston nykyinen riskiluokka on 4. Rahaston riskiluokka kuvaa riskin ja tuoton suhdetta rahastossa sekä rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua viimeisen 5 vuoden ajalta tai saatavilla olevalta ajanjaksolta.

Suuri historiallinen arvonvaihtelu tarkoittaa korkeaa riskiä ja pieni arvonvaihtelu 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. Alinkaankin riskiluokka (1) ei tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön.

Rahaston keskeiset riskit ovat korkoriski, luottoriski ja markkinariski. Korkotason muutokset vaikuttavat korkomarkkinoiden tuottoon.

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

Merkittävä määrä rahaston sijoituksista tehdään rahoitusvälineisiin, jotka ovat luonteeltaan riittävän likvidejä, mutta joiden likvideettitaso voi tietyissä olosuhteissa olla suhteellisen alhainen ja sen vuoksi vaikuttaa koko rahaston likvideettiriskin tasoon.

Likvideettiriskin toteutumisella tarkoitetaan tilannetta, jossa rahaston sijoituksia ei pystytä myymään tavanomaisessa aikataulussa, tai myynnit pystytään tekemään vain epäsuotuisaan hintaan.

Rahaston palkkiot

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

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 veloittavat kulut	
Juoksevat kulut	0,95%
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat 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

Aloituspäivämäärä

8. joulukuuta 2005.

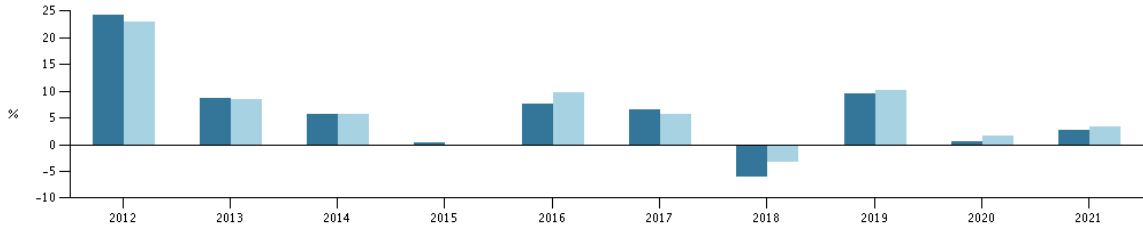
Tuoton laskentamenetelmä

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 taee tulevasta.



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Rahasto	24,3%	8,6%	5,7%	0,4%	7,7%	6,6%	-6,0%	9,6%	0,6%	2,8%
Vertailuindeksi	23,0%	8,5%	5,7%	-0,2%	9,8%	5,6%	-3,3%	10,1%	1,6%	3,4%

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsinki branch.

Lisätietoa

Lisätietoa Danske Invest Rahastoyhtiöstä on saatavilla osoitteesta www.danskeinvest.fi. Sijoittajan tulisi ennen rahastomerkintää ottaa huomioon rahaston mahdolliset kestävyystavoitteet ja/tai rahaston mahdolliset muut ympäristö- ja/tai yhteiskunnalliset ominaisuudet, jotka kuvataan rahastoesitteellä sekä osoitteessa danskeinvest.com.

Rahastojen säännöt, avaintietoositteet, 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 osoitteesta www.danskeinvest.fi. Palkka- ja palkkiopolitiikka sisältää tiedot miten palkat ja palkkiot sekä etuudet lasketaan, sekä tiedot palkkojen ja palkkioiden sekä etuuksien myöntämisestä vastaavista henkilöistä, mukaan lukien palkka- ja palkkiokomitean kokoonpanon, jos tällainen komitea on olemassa. Paperiversio toimitetaan pyynnöstä veloitusetta.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 28.6.2022 ja ne ovat voimassa 1.9.2022 alkaen.

Osuuden arvon julkaiseminen

Rahaston osuuden arvo lasketaan jokaisena pankkipäivänä ja kaikkien rahastojen osuuksien arvot ovat saatavilla osoitteessa 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 rahastoesitteiden 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.

Danske Invest Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa ja rahastoa sekä rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoosite on voimassa 01.09.2022 alkaen.