



# Avaintietoasiakirja

## Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

## Tuote

|                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tuotteen nimi:                      | Danske Invest SICAV<br><b>Global Emerging Markets Class A</b>                                                                                                                                                                                                                                    |
| PRIIP-tuotteen kehittäjän nimi:     | Danske Invest Management A/S, Danske Bank A/S:n tytäryhtiö.                                                                                                                                                                                                                                      |
| ISIN:                               | LU0085580271                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Verkkosivusto:                      | www.danskeinvest.com                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Yhteystiedot:                       | Ottakaa yhteyttä numeroon +45 33337171, jos haluatte lisätietoja.                                                                                                                                                                                                                                |
| Toimivaltainen viranomainen:        | Finanstilsynet (Financial Supervisory Authority in Denmark) on vastuussa Danske Invest Management A/S valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta. Danske Invest Management A/S on saanut toimiluvan Tanskassa, ja sitä sääntelee Finanstilsynet (Financial Supervisory Authority in Denmark). |
| Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: | 22.05.2026                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

## Mikä tämä tuote on?

### Tyyppi

Tuote on Danske Invest SICAV rahastoon kuuluva osuuslaji. UCITS direktiivin mukainen Danske Invest SICAV on sateenvarjarahasto, joka koostuu useasta alarahastosta.

Rahastoesite (Prospectus) ja määräraikaisraportit on laadittu koskien koko Danske Invest SICAV rahastoa, mutta ne sisältävät tiedot alarahastokohtaisesti.

Muiden Danske Invest SICAV rahastoon kuuluvien alarahastojen kehitys ei vaikuta sijoitukseesi, sillä eri alarahastojen varat ja velat on eriytetty lain edellyttämällä tavalla.

### Sijoitusaika

Rahastolla ei ole ennakoon määriteltyä erääntymispäivää. Huomaa kuitenkin, että rahasto voidaan sulkea osuudenomistajien edun nimissä hallituksen päätöksellä rahastoesitteellä (Prospectus) kuvattujen erityisten ehtojen tai olosuhteiden täytyessä.

### Tavoitteet

Rahasto tavoittelee markkinoiden yleisen kehityksen ylittävää tuottoa. Osuuslajin osuudet ovat kasvuosuuksia.

Rahasto sijoittaa pääosin kehittyvien markkinoiden osakkeisiin.

Rahasto on luokiteltu EU:n kestävytyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoitussektorilla (SFDR) annetun asetuksen 8 artiklan mukaiseksi ja se edistää ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sekä hyvää hallintotapaa seulonnan, poissuljennan, sijoitusanalyysin ja päätöksenteon sekä aktiivisen omistajuuden avulla. Rahasto noudattaa Danske Investin vastuullisen sijoittamisen periaatteita.

Aktiivisesti hoidettavan rahaston salkunhoitotiimi valitsee sijoituskohteiksi erinomaiset sijoitusominaisuudet omaavia arvopapereita.

Yleisesti voidaan odottaa, että rahaston sijoitukset ja arvonnekehitys voivat poiketa merkittävästi vertailuindeksistä.

Rahasto voi käyttää johdannaisia suojautumiseen ja salkunhoidon tehostamiseen.

Rahasto voi sijoittaa kiinalaisiin A-osakkeisiin, jolloin sijoituksiin liittyy kaupankäyntikiintiöitä ja operatiivisia rajoitteita. Tämä voi lisätä oikeudellista riskiä sekä vastapuoliriskiä.

### Vertailuindeksi (käytetään tuottovertailuun)

MSCI Emerging Markets Index (net dividends reinvested)

### Lisätietoa

Tarkempaa tietoa rahastosta saat rahastoesitteestä (Prospectus) tai viimeisimmästä puolivuosi- tai vuosikertomuksesta, jotka ovat saatavilla englannin kielellä veloituksetta osoitteesta [www.danskeinvest.com](http://www.danskeinvest.com).

### Osuuden arvon julkaiseminen

Rahaston osuuden arvo lasketaan jokaisena pankkipäivänä ja kaikkien rahastojen osuuksien arvot ovat saatavilla osoitteessa [www.danskeinvest.com](http://www.danskeinvest.com).

### Rahastotoimeksiannot

Merkintä-, lunastus- ja vaihtotoimeksiannot käsitellään normaalisti päivittäin. Lisätietoa rahastotoimeksiannoista löydät rahastoesitteen (Prospectus) kohdasta "Subscribing, Switching, Redeeming and Transferring Shares".

### Verolainsäädäntö

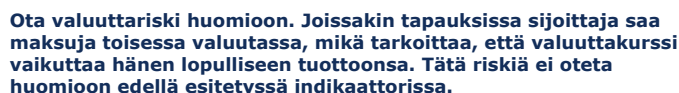
Rahasto on Luxemburgin verolainsäädännön alainen. Tämä voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen. Mikäli sijoittaja on epävarma verotuksellisesta asemastaan, tulee hänen olla yhteydessä paikallisiin veroasiantuntijoihin.

### Säilytysyhteisö

J.P. Morgan SE - Luxembourg Branch

### Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto on tarkoitettu yksityissijoittajille, joilla on jonkin verran sijoitusosaamista ja jotka suunnittelevat sijoittavansa vähintään 7 vuodeksi sekä ymmärtävät rahastoon liittyvät riskit. Lisätietoja löytyy rahastoesitteestä.



Lisätietoa riskeistä löydät rahastoesitteen kohdasta "Risk Descriptions".

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voisi saavuttaa eri tuottonäkymillä tarkasteltuna, seuraavan 7 vuoden aikana, kun oletuksena on USD 10.000 sijoitus. Esitetyt tuottonäkyvät kuvaavat miten sijoitus voisi tuottaa ja niitä voi käyttää vertailtaessa tuottomahdollisuuksia eri sijoitusluokkien välillä. Esitetyt tuottonäkyvät ovat arvioita tulevasta ja ne perustuvat historialliseen tuottokehitykseen ja arvovaihteluun, eikä niitä pidä nähdä takeena tulevasta kehityksestä. Sijoittajan saama tuotto perustuu sijoituksen todelliseen kehitykseen sijoitusajankautena.

Sivu 2 / 3

## Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

### Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikeisiin.

Olettamuksena on, että  
- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0%:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusajakojen osalta oletettuna on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.  
- Sijoitus USD 10.000.

|                                 | Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 4 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden kuluttua |
|---------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Kokonaiskulut                   | USD 228                                   | USD 912                                   | USD 1.596                                 |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 2,28%                                     | 2,28% kunakin vuonna                      | 2,28% kunakin vuonna                      |

(\*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 4,5 prosenttia ennen kuluja ja 2,2 prosenttia kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

### Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa ja eri kululuokkien merkitykset.

| Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä (USD 10.000) |                                                                                                                                                                                                                              | Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Osallistumiskulut                                                             | 0,00% merkintäsummasta, jonka sijoittaja maksaa merkintäpalkkiona merkinnän yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, joka sijoittajalta voidaan periä. Rahaston jakelijan tulee ilmoittaa sijoittajalle palkkion todellinen määrä. | Enintään USD 0                            |
| Irtautumiskulut                                                               | 0,00% lunastussummasta, jonka sijoittaja maksaa lunastuksen yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, joka sijoittajalta voidaan periä. Rahaston jakelijan tulee ilmoittaa sijoittajalle palkkion todellinen määrä.                 | Enintään USD 0                            |
| Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain                                            |                                                                                                                                                                                                                              |                                           |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut                     | Rahaston juoksevat kulut on 1,92%. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.                                                                                                                           | USD 192                                   |
| Liiketoimikulut                                                               | 0,36% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.       | USD 36                                    |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut                        |                                                                                                                                                                                                                              |                                           |
| Tulosperusteiset palkkio                                                      | Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.                                                                                                                                                                       | USD 0                                     |

## Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

### Suositteltu sijoitus aika: 7 vuotta.

Suositteltu sijoitus aika on määritelty rahaston pääasiallisten riskien perusteella kuten kuvattu osioissa "Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?".

Voit lunastaa rahasto-osuuksiasi päivittäin. Toimeksiantoihin liittyvät ehdot ovat saatavilla rahastoesitteen (Prospectus) osiosta "Subscribing, Switching, Redeeming and Transferring Shares". Lunastuspalkkiot eivät riipu sijoituksen pitoajasta. Lisätietoja kuluista löydät tämän esitteen kohdasta "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?".

## Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Asiakasvalitukset koskien rahastoja, joita hallinnoi Danske Invest Management A/S, tulee osoittaa alla olevaan osoitteeseen:

Danske Invest Management A/S,  
Bernstorffsgade 40,  
1577 København V,

Attn.: Complaints handling responsible  
E-mail: danskeinvest@danskeinvest.com

Lisätietoja asiakasvalitusten käsittelystä löydät osoitteesta [www.danskeinvest.com](http://www.danskeinvest.com). Tilejä, talletuksia tai sijoitusneuvontaa koskevat asiakasvalitukset tulee osoittaa rahoituslaitoksellesi.

## Muut olennaiset tiedot

### Aiempi tuotto- ja arvonkehitys

Rahaston aiempi tuotto- ja arvonkehitys viimeiseltä 10 vuodelta (tai aloituspäivästä alkaen) sekä aiemmat tuottonäkymät on saatavilla osoitteessa [www.danskeinvest.com](http://www.danskeinvest.com). Tuottotiedot päivitetään

kuukausittain.

Lisätietoa rahastosta löydät osoitteesta [www.danskeinvest.com](http://www.danskeinvest.com).