

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: | Investeringsforeningen Danske Invest Globaali Vastuullinen Salkku 80, EUR W |
| PRIIP-tuotteen kehittäjän nimi: | Danske Invest Management A/S, Danske Bank A/S:n tytäryhtiö. |
| ISIN: | DK0061812443 |
| 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: | 12.06.2024 |

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

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

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

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

Sijoitusaika

Rahastolla ei ole määriteltyä eräänymispäivää. Rahaston mahdollisesta lakkauttamisesta päättää yhtiöjärjestyksen mukaisesti yhtiökokous.

Tavoitteet

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

Rahasto sijoittaa osakkeisiin ja joukkolainoihin, sekä vastaaviin instrumentteihin, mukaan lukien kehittyvien maiden, eli heikon luottoluokituksen omaavien valtioiden liikkeeseen laskemat joukkolainat, sekä yritysainat. Rahaston tavoitteena on sijoittaa 80% rahaston varoista osakkeisiin, mutta osuus voi vaihdella merkittävästi. Rahaston joukkolainasijoitukset (ml. suorat sijoitukset ja toisten rahastojen kautta tehtävät sijoitukset) ovat DKK tai EUR määräisiä tai suojattu ko. valuuttoja vastaan. Sijoituksia paikallisessa valuutassa liikkeeseenlaskettuihin kehittyvien maiden joukkolainoihin ei ole valuuttakurssisuoja. jattu.

Rahaston muita sijoituksia ei välttämättä ole valuuttakurssisuoja. jattu ja ovat siksi alttiita valuuttariskille.

Rahasto keskittyy sijoituksissaan vastuullisiin sijoituksiin, eli sijoituksilla on ESG (environment, social and governance) profiili. Rahasto on luokiteltu EU:n kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoitussektorilla (SFDR) annetun asetuksen 8 artiklan mukaisesti 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.

Sijoitusrahasto on aktiivisesti hoidettu rahasto. Tämä tarkoittaa, että

rahaston varat pyritään sijoittamaan kohteisiin, joilla tavoitellaan parasta mahdollista tuottoa riskitaso huomioiden.

Rahasto voi käyttää johdannaisia sijoitusten suojaamiseen, salkunhoidon tehostamiseen, sekä lisäksi sijoitustarkoituksessa.

Vertailuindeksi

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Lisätietoa

Rahastojen säännöt, avaintietoesitteet, vuosikertomukset ja muut rahastojulkaisut ovat saatavilla veloitusetta Danske Bankin konttoreista sekä rahastoyhtiöstä osoitteesta Investeringsforeningen Danske Invest, Bernstorffsgade 40, 1577 København V tai osoitteesta www.danskeinvest.com, josta löytyy myös rahastojen omistukset.

Osuuden arvon julkaiseminen

Rahaston osuuden arvo lasketaan jokaisena pankkipäivänä ja kaikkien rahastojen osuuksien arvot ovat saatavilla osoitteessa www.danskeinvest.com.

Rahastotoimeksiannot

Osuudet ovat vapaasti vaihdettavissa. Jos sijoittaja haluaa vaihtaa rahastosta toiseen, voidaan se tehdä osuuksia myymällä ja ostamalla kaupankäyntiehtojen mukaisesti. Rahasto-osuuksien säilytykseen tarvitaan säilytystili Danske Bankissa. Rahasto-osuuksien säilyttäminen Danske Bankin säilytystilillä on maksutonta.

Verolainsäädäntö

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

Säilytysyhteisö

J.P. Morgan

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote on suunniteltu sijoitusneuvonnan kautta tapahtuvaan jakeluun tai osaksi täyden valtakirja varainhoitoa. Tuote sopii yksityissijoittajille, joilla on sijoitusosaamista ja jotka suunnittelevat sijoittavansa vähintään 5 vuodeksi sekä ymmärtävät rahastoon liittyvät riskit. Lisätietoja löytyy rahastoesitteestä.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?



← Vähäinen riski Suuri riski →



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Ota valuuttariski huomioon. Joissakin tapauksissa sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna

muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiarvo riskiluokaksi. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiarvoon tasolle. Luokka saattaa muuttua, eikä välttämättä kuvaa rahaston riskiprofiilia tulevaisuudessa. Matalinkaan luokka ei tarkoita riskitöntä.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Riski-indikaattori ei välttämättä täysin kuvaa esimerkiksi äkillisiin lainsäädännöllisiin tai poliittisiin muutoksiin liittyvää riskiä tai johdannaisten käytöstä sijoitustoiminnassa aiheutuvaa riskiä.

Rahastoihin liittyviä riskejä on kuvattu tarkemmin rahastoesitteen kohdassa "Sub-fund/unit class risks".

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

| Suositeltu sijoitusaika: Esimerkki sijoituksesta: | 5 vuotta EUR 10.000 | | | |
|--|--|---|---|------------|
| | Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua | |
| Vähintään | Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. | | | |
| Stressinäköymä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | EUR 2.682 | EUR 4.916 | EUR 4.445 |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -73,2% | -21,1% | -15,0% |
| Epäsuotuisa näköymä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | EUR 8.326 | EUR 10.410 | EUR 11.420 |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -16,7% | 1,3% | 2,7% |
| Kohtuullinen näköymä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | EUR 10.825 | EUR 12.946 | EUR 15.357 |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 8,2% | 9,0% | 9,0% |
| Suotuisa näköymä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | EUR 13.742 | EUR 16.828 | EUR 18.020 |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 37,4% | 18,9% | 12,5% |

Epäsuotuisa näköymä: Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.03.2015 ja 31.03.2020.

Kohtuullinen näköymä: Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 30.04.2017 ja 30.04.2022.

Suotuisa näköymä: Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.10.2016 ja 31.10.2021.

Laskentamenetelmä

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Stressinäköymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voisi saavuttaa eri tuottonäkymillä tarkasteltuna, seuraavan 5 vuoden aikana, kun oletuksena on EUR 10.000 sijoitus. Esitetyt tuottonäkymät kuvaavat miten sijoitus voisi tuottaa ja niitä voi käyttää vertailtaessa tuottomahdollisuuksia eri sijoitustuotteiden välillä. Esitetyt tuottonäkymät ovat arvioita tulevasta ja ne perustuvat historialliseen tuottokehitykseen ja arvovaihteluun, eikä niitä pidä nähdä takeena tulevasta kehityksestä. Sijoittajan saama tuotto perustuu sijoituksen todelliseen kehitykseen sijoitusaikana.

Mitä tapahtuu, jos Danske Invest Management A/S on maksukyvytön?

Rahaston varoja säilytetään erillään rahastoyhtiön omista varoista. Rahaston varojen säilytyksestä vastaa säilytysyhteisö, joka osaltaan varmistaa, että rahaston varan pysyvät erillään säilytysyhteisön omista varoista. Edellä kuvatusta johtuen rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön maksukyvyttömyys ei tarkoita, että sijoittaja menettää rahastoon sijoittamansa varat. Rahasto ei ole Sijoittajien korvausrahastosuojan piirissä.

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 sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

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

| | Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua |
|--------------------------------|---|---|---|
| Kokonaiskulut | EUR 101 | EUR 246 | EUR 392 |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon(*) | 1,01% | 0,82% kunakin vuonna | 0,78% kunakin vuonna |

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9,7 prosenttia ennen kuluja ja 9,0 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 (EUR 10.000) | | Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua |
|---|--|---|
| Osallistumiskulut | 0,15% merkintäsummasta, jonka sijoittaja maksaa rahastolle merkinnän yhteydessä. Palkkiolla katetaan rahastolle aiheutuvia kaupankäyntikustannuksia. Rahaston jakelija saattaa periä lisäksi muita kuluja. Rahaston jakelijan tulee ilmoittaa sijoittajalle palkkion todellinen määrä. | Enintään EUR 15 |
| Irtautumiskulut | 0,13 prosenttia lunastussummasta, jonka sijoittaja maksaa rahastolle lunastuksen yhteydessä. Palkkiolla katetaan rahastolle aiheutuvia kaupankäyntikustannuksia. Rahaston jakelija saattaa periä lisäksi muita kuluja. Rahaston jakelijan tulee ilmoittaa sijoittajalle palkkion todellinen määrä. | Enintään EUR 13 |
| Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain | | |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut | Rahaston juoksevat kulut on 0,54%. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin. | EUR 54 |
| Liiketoimikulut | 0,19% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme. | EUR 19 |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut | | |
| Tulosperusteiset palkkio | Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota. | EUR 0 |

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

Suosittelu sijoitusaika: 5 vuotta.

Suosittelu sijoitusaika on määritelty rahaston pääasiallisten riskien perusteella kuten kuvattu osioissa "Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa

sijoittaja voi saada?".

Osuudet ovat vapaasti vaihdettavissa. 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. 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. Tuottotiedot päivitetään

kuukausittain.

Lisätietoja

Lisätietoja rahastosta löydät osoitteesta www.danskeinvest.com.