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:	Sijoitusrahasto Danske Invest **Kompassi Korko K**
PRIIP-tuotteen kehittäjän nimi:	Danske Invest Rahastoyhtiö Oy, Danske Invest Management A/S:n tytäryhtiö.
ISIN:	FI0008803267
Verkkosivusto:	www.danskeinvest.com
Yhteystiedot:	Ottakaa yhteyttä numeroon +358 200 2580 (pvm/mpm), jos haluatte lisätietoja.
Toimivaltainen viranomainen:	Finanssivalvonta on vastuussa Danske Invest Rahastoyhtiö Oy:n valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta. Danske Invest Rahastoyhtiö Oy on saanut toimiluvan Suomessa, ja sitä sääntelee Finanssivalvonta.
Avaintietoasiakirjan laatimispäivä:	19.10.2026

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi
Tämä tuote on sopimusperusteinen sijoitusrahasto. Sijoitusrahastossa sijoittajien varoja kerätään yhteen ja sijoitetaan useisiin eri sijoituskohteisiin, jotka muodostavat rahaston. Sijoitusrahasto koostuu rahasto-osuuksista. Sijoittajan merkitessä sijoitusrahaston osuuksia, hänestä tulee rahaston osuudenomistaja. Osuudenomistajat omistavat sijoitusrahaston varat. Sijoitusrahastoa hallinnoi rahastoyhtiö.

Sijoitusaika
Rahastolla ei ole erääntymisaikaa. Rahastoyhtiö voi kuitenkin rahaston säännöissä määrätyllä tavalla väliaikaisesti keskeyttää rahasto-osuuksien lunastamisen tai pidentää ilmoitusaikoja. Lisäksi rahastoyhtiön hallitus voi päättää rahaston lakkauttamisesta tai sulauttamisesta sijoitusrahastolaissa määrätyllä tavalla. Lisätietoja ilmoitusaikojen pidentämisestä löytyy kohdasta "Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?".

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

Rahaston varat sijoitetaan maailmanlaajuisesti korkomarkkinoille, joko suoraan tai muiden sijoitusrahastojen kautta. Korkopohjaisten sijoitusten osuus Rahaston varoista voi vaihdella välillä 80-100 %. Rahasto voi lisäksi sijoittaa rahaston sääntöjen määräämissä puitteissa 0-20 % muihin kuin pelkästään suoria korkosijoituksia sisältävien sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin. Näitä voivat olla mm. korko- ja johdannaisstrategioita yhdistelevät rahastot. Rahasto on luokiteltu EU:n kestävyyteen 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.

Rahasto soveltuu sijoittajalle, joka tavoittelee perinteistä rahamarkkinasijoitusta parempaa tuottoa ja joka hyväksyy sijoitusten arvonvaihtelun ja sen, että rahaston arvo voi laskea. Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena pankkipäivänä.

Vertailuindeksi (käytetään tuottovertailuun)
Koostuu useasta indeksistä. Lisätietoja rahastoesitteessä

Lisätietoa
Lisätietoja rahastosta löydät rahaston säännöistä, rahastoesitteeltä sekä vuosikertomukselta, jotka ovat saatavilla veloituksetta osoitteesta www.danskeinvest.com, Danske Bankin konttoreista tai Danske Invest Rahastoyhtiö Oy:stä.

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

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.

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

Säilytysyhteisö
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsinki branch

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida
Tuote on suunniteltu laajasti markkinoitavaksi kaikkien jakelukanavien kautta joko sijoitusneuvonnan yhteydessä tai ilman sijoitusneuvontaa. Tuote sopii yksityissijoittajille, joilla on jonkin verran sijoitusosaamista ja jotka suunnittelevat sijoittavansa vähintään 3 vuodeksi sekä ymmärtävät rahastoon liittyvät riskit. Lisätietoja löytyy rahastoesitteestä.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 3 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 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle 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, joilla saattaa olla vaikutusta rahaston sijoituksiin.

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

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: **3 vuotta** **Esimerkki sijoituksesta:** **EUR 10.000**		**Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua**	**Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden kuluttua**
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 8.199	EUR 8.083
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-18,0%	-6,9%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 8.199	EUR 8.434
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-18,0%	-5,5%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 10.170	EUR 10.429
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,7%	1,4%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 10.989	EUR 11.526
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	9,9%	4,9%

Epäsuotuisa näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 30.09.2019 ja 30.09.2022.
Kohtuullinen näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 30.06.2017 ja 30.06.2020.
Suotuisa näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.10.2022 ja 31.10.2025.

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.

Stressinäkymä 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 3 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 arvonvaihteluun, eikä niitä pidä nähdä takeena tulevasta kehityksestä. Sijoittajan saama tuotto perustuu sijoituksen todelliseen kehitykseen sijoitusaikana.

Mitä tapahtuu, jos Danske Invest Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Rahaston varojen säilytyksestä vastaa säilytysyhteisö, jossa rahaston varoja säilytetään erillään rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Sijoittajan rahastoon sijoittamia varoja ei voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Mikäli rahastoa hoitava rahastoyhtiö menee konkurssiin, säilytysyhteisö hoitaa rahastoa, kunnes se siirretään toisen rahastoyhtiön hallinnoitavaksi taikka rahasto voidaan lakkauttaa, jolloin rahaston varat jaetaan sijoittajille rahasto-osuuksien määrän mukaisessa suhteessa. 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 2 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	EUR 156	EUR 263	EUR 369
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	1,56%	1,31% kunakin vuonna	1,23% 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 2,6 prosenttia ennen kuluja ja 1,4 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.

Rahastossa käytetään likviditeetinhallintakeinona osittaista joustavaa hinnoittelumenetelmää, jonka avulla katetaan rahastolle aiheutuvia kaupankäyntikustannuksia ja kurssieroja sekä edistetään osuudenomistajien yhdenvertaisuutta. Lisätietoja joustavasta hinnoittelumenetelmästä löytyy rahastoesitteeltä sekä rahaston säännöistä, jotka molemmat ovat saatavilla osoitteesta www.danskeinvest.com.

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	0,00% merkintäsummasta, jonka sijoittaja maksaa merkintäpalkkiona merkinnän yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, joka sijoittajalta voidaan periä. Rahaston jakelijan tulee ilmoittaa sijoittajalle palkkion todellinen määrä.	Enintään EUR 0
Irtautumiskulut	0,50% lunastussummasta, jonka sijoittaja maksaa lunastuksen yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, joka sijoittajalta voidaan periä. Rahaston jakelijan tulee ilmoittaa sijoittajalle palkkion todellinen määrä.	Enintään EUR 50
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Rahaston juoksevat kulut on 0,90%. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	EUR 90
Liiketoimikulut	0,10% 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 10
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkio	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota. Sijoituskohteena olevien rahastojen perimien tuottosidonnaisten palkkioiden viiden viime vuoden keskiarvo on 0,06 %.	EUR 6

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

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta.

Suositeltu sijoitusaika on määritelty rahaston pääasiallisten riskien perusteella kuten kuvattu osioissa ”Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?”.

Voit lunastaa rahasto-osuuksiasi jokaisena suomalaisena pankkipäivänä. Toimeksiantoihin liittyvät ehdot ovat saatavilla rahastoesitteen osiosta "Rahasto-osuuksien merkintä ja lunastus". Ilmoitusaikojen pidentämisen ollessa käytössä osuudenomistajan tulee ilmoittaa rahasto-osuuksien lunastuksesta Rahastoyhtiölle tavanomaista aikaisemmin. Lisätietoa likviditeetinhallintakeinoista rahastoesitteeltä sekä rahaston säännöistä, jotka molemmat ovat saatavilla osoitteesta www.danskeinvest.com. Lunastuspalkkiot eivät riipu sijoituksen pitoajasta. Lisätietoja kuluista löydät tämän avaintietoasiakirjan kohdasta ”Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?”.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Asiakasvalitukset koskien rahastoja, joita hallinnoi Danske Invest Rahastoyhtiö Oy, tulee osoittaa alla olevaan osoitteeseen:
Danske Invest Rahastoyhtiö Oy
Televisiokatu 1,
00075 DANSKE BANK

Sähköposti: 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.

Lisätietoa rahastosta löydät osoitteesta www.danskeinvest.com.