# Faktablad

## Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

## Produkt

| | |
|---|---|
| Produktens namn: | Placeringsfond Danske Invest<br>**Kompass Ränta A** |
| Produktutvecklare: | Tillverkaren av detta faktablad är Danske Invest Fondbolag Ab, som är ett dotterbolag till Danske Invest Management A/S. |
| ISIN: | FI0008803275 |
| Webbplats: | www.danskeinvest.com |
| Kontakt: | Ring +358 200 2570 (lna/msa) för mer information. |
| Tillsyn: | Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Danske Invest Fondbolag Ab vad gäller detta faktablad. Danske Invest Fondbolag Ab är auktoriserat i Finland och regleras av Finansinspektionen. |
| Publiceringsdatum: | 19.10.2026 |

## Vad innebär produkten?

### Typ
Denna produkt är en avtalsbaserad placeringsfond. Placeringsfonden samlar upp investerarnas tillgångar och investerar dem i flera olika investeringsobjekt, vilka bildar fonden. Placeringsfonden består av fondandelar. Investeraren köper andelar i placeringsfonden, varpå han eller hon blir andelsägare. Andelsägarna äger tillgångarna i placeringsfonden. Placeringsfonden förvaltas av fondbolaget.

### Löptid
Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget kan emellertid på det sätt som bestäms i fondens stadgar tillfälligt avbryta inlösen av fondandelar eller förlänga uppsägningstiderna. Dessutom kan fondbolagets styrelse besluta att upplösa eller fusionera fonden på det sätt som bestäms i lagen om placeringsfonder. Ytterligare information om förlängning av uppsägningstiden finns i avsnitt ”Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?”.

### Mål
Målet med placeringsverksamheten är att på lång sikt uppnå värdeökning på de placerade medlen genom aktiv kapitalförvaltning inom ramen för lagen om placeringsfonder och fondens stadgar.

Fondens medel placeras globalt på räntemarknaderna, antingen direkt eller genom investeringar i andra placeringsfonder. Andelen räntebaserade placeringar kan variera mellan 80 % och 100 %. Därutöver får fonden, inom de gränser som anges i fondens stadgar, placera 0–20 % av sina tillgångar i andelar i placeringsfonder och fondföretag som inte enbart investerar direkt i ränteinstrument. Sådana investeringar kan bland annat omfatta fonder som kombinerar ränte- och derivatstrategier. Fonden är kategoriserad i enlighet med SFDR Article 8 och främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper samt följer praxis för god bolagsstyrning genom screening, exklusioner, investeringsanalyser och -beslut samt aktivt ägarskap. Fonden följer Danske Invests policy för ansvarsfulla investeringar. Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning och räntor, återinvesteras. Fondens basvaluta är euro.

Fonden lämpar sig för placerare, som eftersträvar en bättre avkastning än vad traditionell penningmarknadsplacering ger och som godkänner fluktuationer i placeringarnas värde samt att fondens värde kan sjunka. Fondandelar kan tecknas och lösas in varje bankdag.

### Jämförelseindex (för avkastningsjämförelse)
Mer information i fondprospektet

### Ytterligare upplysningar
Ytterligare upplysningar om fonden framgår av fondstadgar, fondprospektet och senaste helårsrapport. Dessa dokument finns tillgänglig kostnadsfritt på www.danskeinvest.com, Danske Bank filialer eller Danske Invest Fondbolag Ab.

### Offentliggörelse av NAV-kurs
Fondens NAV-kurs (fondandelens värde) beräknas alla bankdagar. Du kan se NAV-kurserna på www.danskeinvest.com.

### Handel med andelar
Uppdrag gällande andelar i fonden kan lämnas på det sätt som fastställs i fondens stadgar i punkten "Teckning, inlösen och byte av fondandelar".

Fondandelarna indelas i avkastnings- och tillväxtandelar enligt hur avkastningen delas ut. På tillväxtandelarna utdelas ingen avkastning, utan all avkastning placeras i fonden för att utöka tillväxtandelarnas värde. På avkastningsandelarna strävar man däremot efter att årligen dela ut avkastning.

### Skatteförhållanden
Fonden följer skattereglerna i Finland. Det kan påverka din investering. Om du inte skattemässigt tillhör Finland, kan det också påverka din investering och skattemässiga situation. Har du frågor kring skatter, bör du vända dig till en skatterådgivare.

### Förvaringsinstitut
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsinki branch

### Målgrupp
Produkten är framtagen för bred marknadsdistribution genom alla distributionskanaler, med eller utan rådgivning. Produkten lämpar sig för privatinvesterare med grundläggande kunskaper om investeringar, som har en tidshorisont på 3 år och som förstår produktens risker. Ytterligare information finns i prospektet.

## Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?




Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

**Var uppmärksam på valutarisken. I vissa fall kommer du erhålla betalning i en annan valuta så att den slutliga avkastningen beror på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.**

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå. Denna klassificering kan komma att ändras och utgör inte nödvändigtvis en pålitlig indikation på fondens framtida riskprofil. Den lägsta kategorin innebär inte riskfria investeringar.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Riskindikatorn återspeglar möjligtvis inte eventrisken fullt ut, exempelvis en plötslig ändring av den regulatoriska eller politiska situationen. Detta kan påverka fondens investeringar.

Ytterligare beskrivning av riskfaktorer finns tillgängligt i fondprospektet under "Fondernas huvudsakliga risker".

## Resultatscenarier

**Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.**

| **Rekommenderad innehavstid:** **3 år**<br>**Exempel på investering:** **EUR 10.000** | | **Om du löser in efter 1 år** | **Om du löser in efter 3 år** |
|---|---|---|---|
| Minimum | Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering. | | |
| Stress | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | EUR 8.199 | EUR 8.084 |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -18,0% | -6,9% |
| Negativt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | EUR 8.199 | EUR 8.434 |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -18,0% | -5,5% |
| Neutralt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | EUR 10.171 | EUR 10.429 |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 1,7% | 1,4% |
| Positivt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | EUR 10.989 | EUR 11.528 |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 9,9% | 4,9% |

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 30.09.2019 och 30.09.2022.
Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 30.06.2017 och 30.06.2020.
Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 31.10.2022 och 31.10.2025.

**Beräkningsmetod**

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden och tar inte hänsyn till en situation där vi inte kan göra utbetalningar till dig.

Tabellen visar hur mycket pengar du, vid vissa givna scenarier skulle kunna få tillbaka under de kommande 3 åren om du investerar EUR 10.000. Scenarierna visar hur dina investeringar skulle utveckla sig. Du kan jämföra dessa med scenarier med motsvarande scenarier för andra produkter. De presenterade scenarierna är en uppskattning av framtida avkastning baserat på historiska avkastningsmönster och är därför inte en exakt indikator. Den faktiska avkastningen kommer att vara beroende av hur marknaden utvecklar sig och hur länge du väljer att behålla dina investeringar/produkter.

## Vad händer om Danske Invest Fondbolag Ab inte kan göra några utbetalningar?

För förvaringen av fondens tillgångar ansvarar ett förvaringsinstitut, där fondens tillgångar förvaras åtskilt från fondbolagets och förvaringsinstitutets tillgångar. De tillgångar som investeraren investerat i fonden kan inte användas som täckning för fondbolagets eller förvaringsinstitutets skulder. I det fall att det fondbolag som förvaltar fonden skulle gå i konkurs, tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet, tills fonden överförs att förvaltas av ett annat fondbolag eller fonden kan upplösas, varvid fondens tillgångar delas mellan investerarna enligt deras innehav av fondandelar. Fonden omfattas inte av Ersättningsfonden för investerare.

# Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

### Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:
- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- EUR 10.000 investeras.

| | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 2 år | Om du löser in efter 3 år |
|---|---|---|---|
| Totala kostnader | EUR 156 | EUR 263 | EUR 369 |
| Årliga kostnadseffekter (*) | 1,56% | 1,31% varje år | 1,23% varje år |

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 2,6% före kostnader och 1,4% efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

I fonden används som likviditetshanteringsmetod partiell svingprissättning för att täcka fondens handelskostnader och kursdifferenser samt för att främja andelsägarnas likställighet. Ytterligare information om svingprissättningsmetoden finns i fondprospektet och i fondens stadgar, vilka båda finns på adressen www.danskeinvest.com.

### Kostnadssammansättning

Nedanstående tabell visar inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden och vad de olika kostnadskategorierna betyder.

| Engångskostnader vid teckning eller inlösen (EUR 10.000) | | Om du löser in efter 1 år |
|---|---|---|
| Teckningskostnader | 0,00% av värdet på din investering betalar du i teckningskostnad när du investerar i fonden. Detta är den maximala kostnaden. Distributören kan redogöra för den faktiska kostnaden. | Upp till EUR 0 |
| Inlösenkostnader | 0,50% av värdet på din sålda investering betalar du i inlösningskostnad. Detta är den maximala kostnaden. Distributören kan redogöra för den faktiska kostnaden. | Upp till EUR 50 |
| **Löpande kostnader tas ut varje år** | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | Årlig avgift för produkten är 0,90%. Detta är en estimerad kostnad baserat på faktiska kostnader under det senaste kalenderåret. | EUR 90 |
| Transaktionskostnader | 0,10% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer. | EUR 10 |
| **Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter** | | |
| Resultatrelaterade avgifter | Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt. Den genomsnittliga årliga prestationsbaserade avgiften för de senaste fem åren i de underliggande fonderna är 0,06 %. | EUR 6 |

# Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

### Rekommenderad innehavstid: 3 år

Den rekommenderade placeringshorisonten bestäms av fondens principiella risk som finns beskriven i sektionen "Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?".

Du kan lösa in dina andelar på daglig basis. Alla handelsvillkor finns tillgängliga i fondens prospekt under "Teckning och inlösen av fondandelar". När förlängning av uppsägningstiden har aktiverats ska andelsägaren anmäla inlösen av fondandelar till Fondbolaget tidigare än normalt. Ytterligare information om likviditetshanteringsmetoderna finns i fondprospektet och i fondens stadgar, vilka båda finns på adressen www.danskeinvest.com. Kostnaden för inlösning är inte beroende av hur länge du har ägt andelarna. Vänligen se avsnittet "Vilka är kostnaderna?".

# Hur kan jag klaga?

Kundklagomål avseende fonderna förvaltade av Danske Invest Fondbolag Ab skall skickas till:

Danske Invest Fondbolag Ab,
Televisiongatan 1,
00075 DANSKE BANK

E-mail: danskeinvest@danskeinvest.com

Ytterligare information om klagomålshantering finns tillgänglig online på www.danskeinvest.com. Klagomål som avser depå, insättningar eller investeringsrådgivning skall skickas till din finansiella institution.

# Övrig relevant information

### Tidigare resultat

Historisk avkastning för de senaste 10 åren (eller sedan start) och tidigare resultatscenarier finns tillgänglig på www.danskeinvest.com och uppdateras månadsvis.

Du kan hitta ytterligare upplysningar om denna fond på www.danskeinvest.com.