

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 Eurooppa Osinko K
PRIIP-tuotteen kehittäjän nimi:	Danske Invest Rahastoyhtiö Oy, Danske Bank A/S:n tytäryhtiö.
ISIN:	FI0008804158
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:	16.04.2026

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 merkityksessä sijoitusrahaston osuuksia, hänestä tulee rahaston osuudenomistaja. Osuudenomistajat omistavat sijoitusrahaston varat. Sijoitusrahastoa hallinnoi rahastoyhtiö.

Sijoitusaika

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

Tavoitteet

Sijoitustoiminnan tavoitteena on saada varoille aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin ja sijoitusrahastolain sekä sääntöjen puitteissa tuotto, joka ylittää vertailuindeksin mukaisen tuoton.

Varat sijoitetaan julkisen kaupankäynnin kohteena oleviin, pääosin euroalueella noteerattujen yhtiöiden osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin. Rahasto pyrkii keskittymään hyvää osinkoa maksaviin yhtiöihin. Rahasto on luokiteltu EU:n kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoitussektorilla (SFDR) annetun asetuksen 8 artiklan mukaisesti 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 ja arvonkehitys voivat poiketa merkittävästi vertailuindeksistä. Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee korkeaa tuottoa ja pääoman arvonnousua, mutta hyväksyy myös sijoituksen voimakkaan arvonvaihtelun ja sen, että sijoituksen arvo voi laskea. Rahasto sopii osaksi hajautettua sijoitussalkkua. Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena pankkipäivänä.

Vertailuindeksi (käytetään tuottovertailuun)

MSCI Europe (TR) Net -indeksi

Lisätietoja

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 osoitteesta 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 sijoitussosiaamista ja jotka suunnittelevat sijoittavansa vähintään 5 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 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 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle 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 sijoitukseen.

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: 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.			
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 5.131	EUR 8.019	EUR 8.410
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-48,7%	-7,1%	-3,4%
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 8.495	EUR 8.577	EUR 10.751
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15,1%	-5,0%	1,5%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 10.815	EUR 12.011	EUR 13.193
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	8,1%	6,3%	5,7%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 13.164	EUR 15.201	EUR 18.866
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	31,6%	15,0%	13,5%

Epäsuotuisa näkömä: Tämänäkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 30.09.2017 ja 30.09.2022.

Kohtuullinen näkömä: Tämänäkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 30.11.2019 ja 30.11.2024.

Suotuisa näkömä: Tämänäkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.10.2020 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.

Stressinäkömä 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 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 3 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	EUR 385	EUR 755	EUR 1.125
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	3,85%	2,52% kunakin vuonna	2,25% 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 7,9 prosenttia ennen kuluja ja 5,7 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 likviditeetin hallintakeinona 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	1,00% merkintäsummasta, jonka sijoittaja maksaa merkintäpalkkiona merkinnän yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, joka sijoittajalta voidaan periä. Rahaston jakelijan tulee ilmoittaa sijoittajalle palkkion todellinen määrä.	Enintään EUR 100
Irtautumiskulut	1,00% lunastussummasta, jonka sijoittaja maksaa lunastuksen yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, joka sijoittajalta voidaan periä. Rahaston jakelijan tulee ilmoittaa sijoittajalle palkkion todellinen määrä.	Enintään EUR 100
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Rahaston juoksevat kulut on 1,75%. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	EUR 175
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 ostanta ja myymme.	EUR 10
Erytisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	EUR 0

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

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta.

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

Voit lunastaa rahasto-osuusiasi 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. Lisätietoja likviditeetin hallintakeinoista 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.

Lisätietoja rahastosta löydät osoitteesta www.danskeinvest.com.