# Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

| | |
|---|---|
| Name des Produkts: | Danske Invest SICAV<br>**Danish Mortgage Bond Class A** |
| Hersteller: | Der Ersteller dieses Basisinformationsblatts ist Danske Invest Management A/S, eine Tochtergesellschaft der Danske Bank A/S. |
| ISIN: | LU0080347536 |
| Website: | www.danskeinvest.com |
| Kontakt: | Rufen Sie +45 33337171 für weitere Informationen an |
| Zuständige Behörde: | Finanstilsynet (the Financial Supervisory Authority in Denmark) ist für die Aufsicht von Danske Invest Management A/S in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Danske Invest Management A/S ist in Dänemark zugelassen und wird durch die dänische Finanzaufsichtsbehörde Finanstilsynet reguliert. |
| Veröffentlichungsdatum: | 16.09.2026 |

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art
Das Produkt ist eine Anteilsklasse eines Danske Invest SICAV-Fonds. Bei Danske Invest SICAV handelt es sich um eine Umbrella-Struktur mit mehreren Fonds gemäß der OGAW-Richtlinie.

Der Verkaufsprospekt und die regelmäßigen Berichte werden für die gesamte Danske Invest SICAV erstellt, enthalten jedoch Informationen zu jedem Teilfonds.

Ihre Anlage wird von der Entwicklung der anderen Danske Invest SICAV-Fonds nicht beeinflusst, da die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der einzelnen Fonds gesetzlich voneinander getrennt sind.

### Laufzeit
Der Fonds hat kein bestimmtes Fälligkeitsdatum. Bitte beachten Sie jedoch, dass der Fonds geschlossen werden kann, wenn dies im Interesse der Anteilseigner liegt und vom Verwaltungsrat unter bestimmten im Prospekt beschriebenen Bedingungen oder Umständen beschlossen wird.

### Ziele
Das Ziel des Fonds ist die Erreichung eines Ertrags, der mindestens dem von langlaufenden dänischen Anleihen entspricht. Die Anteilsklasse ist thesaurierend.

Der Fonds investiert vorwiegend in hochwertige Hypothekenanleihen mit Investment Grade, die in dänischen Kronen (DKK) denominiert sind.

Der Fonds fällt unter Artikel 8 der SFDR und fördert ökologische und/oder soziale Eigenschaften sowie eine gute Unternehmensführung mittels Screening, Ausschlüssen, Investmentanalysen, Anlageentscheidungen und Active Ownership. Der Fonds folgt den Richtlinien für verantwortungsvolles Investieren von Danske Invest.

Der Fonds investiert in der Regel in Wertpapiere, die zum Kaufzeitpunkt mit AAA (oder einer vergleichbaren Bewertung) bewertet sind. Er kann jedoch auch Wertpapiere halten, die eine niedrigere Bonität aufweisen.

Durch die aktive Verwaltung des Fondsportfolios wählt das Managementteam Wertpapiere aus, die überdurchschnittliche Investmentmerkmale aufzuweisen scheinen.

Zur Absicherung und zum effizienten Portfoliomanagement sowie zu Anlagezwecken kann der Fonds Derivate nutzen.

Die modifizierte Gesamtduration, einschließlich liquider Mittel und bereinigt um vorzeitige Tilgungen, liegt zwischen 3 und 9 Jahren.

### Referenzindex
Der Fonds hat keinen Referenzindex.

### Weitere Informationen
Weitere Informationen zu diesem Fonds können dem Verkaufsprospekt oder dem letzten Halbjahres- bzw. Jahresbericht in Englisch entnommen werden, die kostenlos über www.danskeinvest.com erhältlich sind.

### Veröffentlichung von Anteilspreisen und Netto-Inventarwerten
Die Anteilspreise und Netto-Inventarwerte des Fonds werden an Bankarbeitstagen berechnet. Die jüngsten Preise und Werte finden Sie auf www.danskeinvest.com.

### Handel mit Fondsanteilen
Aufträge über den Kauf, Umschichtung und Verkauf von Anteilen werden in der Regel täglich bearbeitet. Die vollständigen Handelsbedingungen finden Sie in den Abschnitten "Subscribing, Switching, Redeeming and Transferring Shares" des Verkaufsprospekts.

### Besteuerung
Der Fonds unterliegt dem Steuerrecht von Luxemburg, was für Ihre Anlage von Bedeutung sein kann. Haben Sie Ihren Steuerwohnsitz außerhalb Luxemburgs, kann auch dies Auswirkungen auf Ihre Anlage und Ihre steuerliche Stellung haben. Haben Sie Fragen zur Besteuerung, sollten Sie sich mit einem Steuerberater in Verbindung setzen.

### Verwahrstelle
J.P. Morgan SE - Luxembourg Branch

### Kleinanleger-Zielgruppe
Der Fonds ist für Privatanleger mit grundlegenden Anlagekenntnissen gerichtet, die mindestens für 3 Jahre investieren möchten und die Risiken des Fonds verstehen. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?




Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

**Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. In einigen Fällen erhalten Sie Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.**

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Diese Einstufung kann sich ändern und ist kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Fonds. Die niedrigste Kategorie ist nicht gleichbedeutend mit risikofrei.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Die Fondsanlagen sind auf einen bestimmten Markt fokussiert. Dies kann Risiken erhöhen, die nicht vollständig durch den Risikoindikator abgebildet werden, z.B. regulatorische/politische Veränderungen.

Eine weitere Darstellung der Risikofaktoren finden Sie im Abschnitt "Risk Descriptions" des Verkaufsprospekts.

## Performance-Szenarien

**Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.**

| **Empfohlene Haltedauer:** **3 Jahr(e)**<br>**Anlagebeispiel:** **DKK 75.000** | | **Wenn Sie nach 1 Jahr(e) aussteigen** | **Wenn Sie nach 3 Jahr(e) aussteigen** |
|---|---|---|---|
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | DKK 51.796 | DKK 50.857 |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -30,9% | -12,1% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | DKK 57.231 | DKK 54.057 |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -23,7% | -10,3% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | DKK 76.065 | DKK 73.636 |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 1,4% | -0,6% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | DKK 85.585 | DKK 88.538 |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 14,1% | 5,7% |

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30.09.2019 und 30.09.2022.
Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30.11.2018 und 30.11.2021.
Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30.09.2022 und 30.09.2025.

**Berechnungsmethode**

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

Die Tabelle gibt an, wie viel Geld Sie in den nächsten 3 Jahren unter verschiedenen Szenarien bei einer Investitionssumme von DKK 75.000 zurückbekommen könnten. Die dargestellten Szenarien veranschaulichen die mögliche Wertentwicklung Ihrer Anlage. Sie können sie mit den Szenarien anderer Produkte vergleichen. Bei den dargestellten Szenarien handelt es sich um eine Schätzung der künftigen Wertentwicklung auf Grundlage früherer Erfahrungen mit den Wertschwankungen dieser Anlage und nicht um einen exakten Richtwert. Die Wertentwicklung hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten.

## Was geschieht, wenn Danske Invest Management A/S nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Das Fondsvermögen wird getrennt vom eigenen Vermögen des Fondsverwalters geführt. Es wird von der Verwahrstelle des Fonds verwahrt und kontrolliert und ist von den eigenen Vermögenswerten dieser Bank getrennt. Daher verlieren Sie weder bei einer Insolvenz des Fondsverwalters noch bei einer Insolvenz der Verwahrstelle das Geld, das Sie in den Fonds investiert haben. Das Produkt steht nicht unter dem Schutz der Anlegerentschädigung.

# Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:
- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- DKK 75.000 werden angelegt.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr(e) aussteigen | Wenn Sie nach 2 Jahr(e) aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahr(e) aussteigen |
|---|---|---|---|
| Kosten insgesamt | DKK 600 | DKK 1.200 | DKK 1.800 |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 0,80% | 0,80% pro Jahr | 0,80% pro Jahr |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,2% vor Kosten und -0,6% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor: wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten und was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg (DKK 75.000) | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|---|---|
| Einstiegskosten | 0,00% des Betrags, den Sie bei der Zeichnung von Fondsanteilen als Ausgabeaufschlag zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Ihr Vertriebspartner wird Sie über die tatsächlichen Kosten informieren. | Bis zu DKK 0 |
| Ausstiegskosten | 0,00% des Rücknahmebetrags als Rücknahmegebühr.Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Ihr Vertriebspartner wird Sie über die tatsächlichen Kosten informieren. | Bis zu DKK 0 |
| **Laufende Kosten pro Jahr** | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | Die jährlichen laufenden Kosten für das Produkt: 0,80%. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf Grundlage der tatsächlichen Kosten im letzten Kalenderjahr.□ | DKK 600 |
| Transaktionskosten | 0,00% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | DKK 0 |
| **Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen** | | |
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | DKK 0 |

# Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

**Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre.**

Die empfohlene Haltedauer richtet sich nach den grundsätzlichen Risiken des Fonds, wie sie im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" beschrieben werden.

Fondsanteile können auf täglicher Basis zurückgegeben werden. Die vollständigen Handelsbedingungen finden Sie in den Abschnitten "Subscribing, Switching, Redeeming and Transferring Shares" des Verkaufsprospekts. Die Rücknahmegebühren sind nicht von der Haltedauer abhängig. Bitte beachten Sie auch den Abschnitt "Welche Kosten entstehen?"

# Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die von Danske Invest Management A/S verwalteten Fonds richten Sie bitte an:

Danske Invest Management A/S,
Bernstorffsgade 40,
1577 København V,
Attn.: Complaints handling responsible

E-mail: danskeinvest@danskeinvest.com

Weitere Informationen über die Bearbeitung von Beschwerden finden Sie online unter www.danskeinvest.com. Bei Beschwerden in Bezug auf Konten, Einlagen oder Anlageberatung wenden Sie sich bitte an Ihr zuständiges Finanzinstitut.

# Sonstige zweckdienliche Angaben

### Wertentwicklung in der Vergangenheit

Die Wertentwicklung über die letzten 10 Jahre (oder seit Auflegung) und frühere Performance-Szenarien finden Sie auf www.danskeinvest.com. Diese Angaben werden monatlich aktualisiert.

Weitere Informationen zu diesem Fonds finden Sie auf www.danskeinvest.com.