Dokument med central information

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Produktnavn:	Danske Invest SICAV
	Danish Mortgage Bond Class A d
Producent:	Producenten af dette dokument med central information er Danske Invest Management A/S, som er et datterselskab af Danske Bank A/S.
ISIN:	LU0158165976
Webside:	www.danskeinvest.com
Kontakt:	Ring på +45 33337171 for yderligere oplysninger
Tilsyn:	Finanstilsynet i Danmark er ansvarlig for tilsynet med Danske Invest Management A/S i forbindelse med dette dokument med central information. Danske Invest Management A/S er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet i Danmark.
Publiceringsdato:	16.09.2026

Hvad dette produkt drejer sig om

Type
Produktet er en andelsklasse af en Danske Invest SICAV afdeling. Danske Invest SICAV er en selvstændig del med flere afdelinger, som alle følger UCITS-lovgivningen.

Prospektet samt periodiske rapporter er dækkende for hele Danske Invest SICAV, men indeholder oplysninger om de enkelte afdelinger.

Dine investeringer bliver ikke påvirket af udviklingen i andre afdelinger under Danske Invest SICAV, da afdelingernes aktiver og passiver er adskilt ifølge loven.

Løbetid
Afdelingen har ingen udløbsdato. Afdelingen kan dog lukkes, hvis det er i investorernes interesse og hvis det besluttes af bestyrelsen under specielle betingelser eller omstændigheder som beskrevet i prospektet.

Mål
Målet er at opnå et afkast, der mindst svarer til afkastet af lange danske obligationer. Du får normalt udbytte hvert år.

Afdelingen investerer primært i danske investment grade-realkreditobligationer med høj rating.

Afdelingen er kategoriseret under artikel 8 i EU's SFDR forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger og fremmer miljømæssige og/eller sociale forhold samt sikrer god ledelsespraksis igennem screening, eksklusioner, investeringsanalyser og investeringsbeslutninger samt aktivt ejerskab. Afdelingen følger Danske Invests politik for ansvarlige investeringer.

Afdelingen investerer som hovedregel i værdipapirer med en rating på AAA (eller lignende) på købstidspunktet. Der kan dog også være værdipapirer med en lavere kreditvurdering.

Gennem aktiv forvaltning forsøger afdelingens porteføljе manager at udvælge værdipapirer, der forventes at have de bedste investeringsegenskaber.

Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter til afdækning og effektiv porteføljeforvaltning samt som investeringsformål.

Den samlede korrigerede varighed, inkl. kontanter og justeret for førtidige indfrielser, er 3-9 år.

Benchmark
Afdelingen har intet benchmark.

Yderligere oplysninger
Yderligere oplysninger om denne afdeling fremgår af prospektet eller i den seneste halvårsrapport og årsrapport på engelsk som kan rekvireres gratis på www.danskeinvest.com.

Offentliggørelse af kurser og indre værdier
Afdelingens kurser og indre værdier beregnes på bankdage. Du kan se de seneste værdier på www.danskeinvest.com.

Handel med beviser
Ordrer om at købe, ombytte og indløse andele behandles normalt på daglig basis. Alle handelsbetingelser er tilgængelige i prospektet i afsnittene: "Subscribing, Switching, Redeeming and Transferring Shares".

Skatteforhold
Afdelingen er underlagt skattereglerne i Luxembourg. Det kan påvirke din investering. Hvis du ikke skattemæssigt er hjemmehørende i Luxembourg, kan det også påvirke din investering og skattemæssige stilling. Har du spørgsmål til skat, bør du henvende dig til en skatterådgiver.

Depotselskab
J.P. Morgan SE - Luxembourg Branch

Påtænkt detailinvestor
Afdelingen er tiltænkt detailinvestorer med grundlæggende kendskab til investering, som planlægger at investere i mindst 3 år og som forstår eventuelle risici ved produktet. Yderligere oplysninger er tilgængelige i prospektet.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 3 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Vær opmærksom på valutarisiko. I visse tilfælde kan du modtage betalinger i en anden valuta, så det endelige afkast, som du modtager, afhænger af valutakursen mellem de to valutaer. Denne risiko er ikke omfattet af den ovenstående indikator.

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 3 ud af 7, som er en middel-lav risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et middel-lavt niveau. Klassificeringen kan ændre sig og er ikke nødvendigvis en pålidelig indikator for den fremtidige risikoprofil. Den laveste risikoklasse er ikke ensbetydende med en risikofri investering.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Risikoindikatoren afspejler muligvis ikke fuldt ud hændelsesrisici, f. eks. en pludselig ændring af den regulatoriske eller politiske situation. Afdelingen investerer i et enkelt marked, hvilket kan forøge denne risiko.

Yderligere beskrivelse af risikofaktorer er tilgængeligt i prospektet i afsnittet "Risk Descriptions".

Resultatscenarier

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist. De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Anbefalet investeringsperiode: **3 år** **Eksempel på investering:** **DKK 75.000**			
		Ved exit efter 1 år	**Ved exit efter 3 år**
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	DKK 51.781	DKK 50.862
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-31,0%	-12,1%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	DKK 57.236	DKK 54.055
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-23,7%	-10,3%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	DKK 76.070	DKK 73.640
	Gennemsnitligt afkast hvert år	1,4%	-0,6%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	DKK 85.583	DKK 88.527
	Gennemsnitligt afkast hvert år	14,1%	5,7%

Ufordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 30.09.2019 og 30.09.2022.
Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 30.11.2018 og 30.11.2021.
Fordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 30.09.2022 og 30.09.2025.

Beregningsmetode

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller distributør. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold og tager ikke højde for en situation, hvor vi ikke er i stand til at betale dig tilbage.

Tabellen viser det beløb, som du kan få tilbage i løbet af de næste 3 år, under forskellige scenarier, hvis du investerer DKK 75.000. De viste scenarier er et skøn over den fremtidige udvikling, baseret på historiske resultater, som viser, hvordan værdien af denne investering varierer, og er ikke en præcis indikator. Hvad du får, afhænger af udviklingen i markedet, og hvor længe du beholder investeringen/produktet.

Hvad sker der, hvis Danske Invest Management A/S ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Afdelingernes aktiver er adskilt fra administrationsselskabets egne aktiver. Aktiverne er sikrede og kontrollerede af afdelingens depotbank og holdt adskilt fra depotbankens egne aktiver. Som følge heraf vil hverken administrationsselskabets eller depotbankens insolvens medføre, at du taber de penge, du har investeret i afdelingen. Produktet er ikke beskyttet af Garantiformuen.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:
- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0% i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.
- Der er investeret DKK 75.000

	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 2 år	Ved exit efter 3 år
Omkostninger i alt	DKK 600	DKK 1.200	DKK 1.800
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	0,80%	0,80% hvert år	0,80% hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 0,2% før omkostninger og -0,6% efter omkostninger.

Vi kan dele en del af omkostningerne med den person, der sælger produktet, for at dække de tjenesteydelser, som denne leverer til dig. De underretter dig om beløbet.

Omkostningernes sammensætning

Nedenstående tabel viser, hvordan det investeringsafkast, som du eventuelt får ved afslutningen af den anbefalede investeringsperiode, hvert år påvirkes af de forskellige omkostningstyper samt betydningen af de forskellige omkostningskategorier.

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit (DKK 75.000)		Ved exit efter 1 år
Oprettelses-omkostninger	0,00% af det beløb du betaler i tegningsomkostninger, når du investerer i afdelingen. Det er det maksimale beløb, du vil blive opkrævet. Distributøren, der sælger dig produktet, vil oplyse dig om den faktiske omkostning.	Op til DKK 0
Exitomkostninger	0,00% af det beløb, du betaler, når du træder ud af afdelingen. Det er det maksimale beløb, du vil blive opkrævet. Distributøren, der sælger dig produktet, vil oplyse dig om den faktiske omkostning.	Op til DKK 0
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Produktets årlige løbende administrationsomkostninger er 0,80%. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste kalenderår.	DKK 600
Transaktions-omkostninger	0,00% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	DKK 0
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	DKK 0

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalet investeringsperiode: 3 år.

Den anbefalede investeringshorisont er fastsat ud fra de største risici for afdelingen som beskrevet i afsnittet "Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?"

Du kan indløse dine andele på daglig basis. Alle handelsbetingelser er tilgængelige i prospektet i afsnittene: "Subscribing, Switching, Redeeming and Transferring Shares". Eventuelle handelsgebyrer er ikke afhængig af, hvor længe du har ejet andelene. Læs mere under afsnittet ”Hvilke omkostninger er der?”

Hvordan kan jeg klage?

Er du utilfreds med noget, der direkte vedrører produkterne fra Danske Invest, kan du kontakte den klageansvarlige:

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

E-mail: danskeinvest@danskeinvest.com

Yderligere oplysninger om håndtering af klager er tilgængelige på www.danskeinvest.com. Er du utilfreds med noget, der vedrører dine konti, depoter eller den rådgivning, du har fået om dine investeringer i Danske Invest, kan du kontakte dit pengeinstitut eller din rådgiver og klage.

Anden relevant information

Tidligere resultater

Tidligere afkast for de seneste 10 år (eller siden start) og tidligere resultatscenarier er tilgængelige på www.danskeinvest.com. Afkastene opdateres månedligt.

Du kan finde yderligere oplysninger om denne afdeling på www.danskeinvest.com.