

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:	Danske Invest SICAV Emerging Markets Debt Hard Currency Class I-eur h
PRIIP-tuotteen kehittäjän nimi:	Danske Invest Management A/S, Danske Bank A/S:n tytäryhtiö.
ISIN:	LU1204911561
Verkkosivusto:	www.danskeinvest.com
Yhteystiedot:	Ottakaa yhteyttä numeroon +45 33337171, jos haluatte lisätietoja.
Toimivaltainen viranomainen:	Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) on vastuussa Danske Invest Management A/S valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta. Danske Invest Management A/S on saanut toimiluvan Tanskassa, ja sitä sääntelee Finanstilsynet (Financial Supervisory Authority in Denmark).
Avaintietoasiakirjan laatimispäivä:	29.08.2024

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on Danske Invest SICAV rahastoon kuuluva osuuslaji. UCITS direktiivin mukainen Danske Invest SICAV on sateenvarjorahasto, joka koostuu useasta alarahastosta.

Rahastoesite (Prospectus) ja määräaikaisraportit on laadittu koskien koko Danske Invest SICAV rahastoa, mutta ne sisältävät tiedot alarahastokohtaisesti.

Muiden Danske Invest SICAV rahastoon kuuluvien alarahastojen kehitys ei vaikuta sijoitukseesi, sillä eri alarahastojen varat ja velat on eriytetty lain edellyttämällä tavalla.

Sijoitusaika

Rahastolla ei ole ennakkoon määriteltyä erääntymispäivää. Huomaa kuitenkin, että rahasto voidaan sulkea osuudenomistajien edun nimissä hallituksen päätöksellä rahastoesitteellä (Prospectus) kuvattujen erityisten ehtojen tai olosuhteiden täytyessä.

Tavoitteet

Rahasto tavoittelee vähintään kehittyvien maiden joukkolainamarkkinoiden yleistä kehitystä vastaavaa tuottoa. Sijoitusrahaston osuudet ovat kasvuosuuksia.

Rahasto sijoittaa pääosin kehittyvien maiden yritysten ja valtioiden liikkeeseen laskemiin joukkolainoihin. Pienen osan varoistaan rahasto voi sijoittaa joukkolainoihin, jotka on laskettu liikkeelle EU:ssa tai USA:ssa.

Rahasto on luokiteltu EU:n kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoitussektorilla (SFDR) annetun asetuksen 8 artiklan mukaiseksi ja se edistää ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sekä hyvää hallintotapaa seulonnan, poissuljennan, sijoitusanalyysin ja päätöksenteon sekä aktiivisen omistajuuden avulla. Rahasto noudattaa Danske Investin vastuullisen sijoittamisen periaatteita.

Rahasto voi sijoittaa tai ottaa riskiä seuraavissa sijoituskohteissa määritettyyn prosenttiin saakka rahaston kokonaisvaroista laskettuna:

Velkainstrumentteihin, joiden luottoluokitus on enintään Caa1/CCC+ (tai vastaava) tai luokittelematon: 15%.

Aktiivisesti hoidettavan rahaston salkunhoitotiimi valitsee sijoituskohteiksi erinomaiset sijoitusominaisuudet omaavia arvopapereita.

Yleisesti voidaan odottaa, että rahaston sijoitukset ja arvonkehitys voivat poiketa merkittävästi vertailuindeksistä.

Rahasto voi käyttää johdannaisia sijoitusten suojaamiseen, salkunhoidon tehostamiseen, sekä lisäksi sijoitustarkoituksessa.

Rahaston korkoriskiä kuvaava duraatio, mukaan lukien käteinen, voi olla rahaston vertailuindeksin duraatio +/- 2 vuotta.

Pääosa osuuslajin varoista on suojattuna rahaston perusvaluuttaa vastaan. Osuuslaji on kuitenkin edelleen avoin valuuttariskille, liittyen valuuttoihin, joissa sen sijoitukset on noteerattu.

Vertailuindeksi (käytetään tuottovertailuun ja duraation hallintaan)

JPM EMBI Global Diversified Composite (hedged into the respective class currency)

Lisätieto

Tarkempaa tietoa rahastosta saat rahastoesitteestä (Prospectus) tai viimeisimmästä puolivuosi- tai vuosikertomuksesta, jotka ovat saatavilla englannin kielellä veloitusetta osoitteesta www.danskeinvest.com.

Osuuden arvon julkaiseminen

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

Rahastotoimeksiannot

Merkintä-, lunastus- ja vaihtotoimeksiannot käsitellään normaalisti päivittäin. Lisätietoa rahastotoimeksiannoista löydät rahastoesitteen (Prospectus) kohdasta "Subscribing, Switching, Redeeming and Transferring Shares".

Verolainsäädäntö

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

Säilytysyhteisö

J.P. Morgan

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote ei sovellu yksityissijoittajalle. Lisätietoja löytyy rahastoesitteestä.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?



← Vähäinen riski Suuri riski →



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 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 tai johdannaisten käytöstä sijoitustoiminnassa aiheutuvaa riskiä.

Lisätietoa riskeistä löydät rahastoositteen kohdasta "Risk Descriptions".

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:	3 vuotta EUR 10.000			
	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 2 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden kuluttua	
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 3.831	EUR 5.865	EUR 5.189
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-61,7%	-23,4%	-19,6%
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 7.141	EUR 7.449	EUR 7.335
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-28,6%	-13,7%	-9,8%
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 10.324	EUR 10.397	EUR 10.688
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,2%	2,0%	2,2%
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 11.751	EUR 11.865	EUR 11.823
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	17,5%	8,9%	5,7%

Epäsuotuisa näköymä: Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.10.2019 ja 31.10.2022.

Kohtuullinen näköymä: Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.07.2017 ja 31.07.2020.

Suotuisa näköymä: Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.12.2014 ja 31.12.2017.

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.

Stressinäköymä 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 arvovaihteluun, eikä niitä pidä nähdä takeena tulevasta kehityksestä. Sijoittajan saama tuotto perustuu sijoituksen todelliseen kehitykseen sijoitusaikana.

Mitä tapahtuu, jos Danske Invest Management A/S on maksukyvytön?

Rahaston varoja säilytetään erillään rahastoyhtiön omista varoista. Rahaston varojen säilytyksestä vastaa säilytysyhteisö, joka osaltaan varmistaa, että rahaston varan pysyvät erillään säilytysyhteisön omista varoista. Edellä kuvatussa johtuen rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön maksukyvyttömyys ei tarkoita, että sijoittaja menettää rahastoon sijoittamansa varat. 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 289	EUR 378	EUR 467
Vaikutus vuotuisen tuottoon(*)	2,89%	1,89% kunakin vuonna	1,56% 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 3,8 prosenttia ennen kuluja ja 2,2 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.

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	2,00% merkintäsummasta, jonka sijoittaja maksaa merkintäpalkkiona merkinnän yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, joka sijoittajalta voidaan periä. Rahaston jakelijan tulee ilmoittaa sijoittajalle palkkion todellinen määrä.	Enintään EUR 200
Irtautumiskulut	0,00% lunastussummasta, jonka sijoittaja maksaa lunastuksen yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, joka sijoittajalta voidaan periä. Rahaston jakelijan tulee ilmoittaa sijoittajalle palkkion todellinen määrä.	Enintään EUR 0
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Rahaston juoksevat kulut on 0,76%. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	EUR 76
Liiketoimikulut	0,13% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	EUR 13
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkio	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	EUR 0

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

Suosittelut sijoitusaika: 3 vuotta.

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

Voit lunastaa rahasto-osuusiasi päivittäin. Toimeksiantoihin liittyvät ehdot ovat saatavilla rahasto-esitteen (Prospectus) osiosta "Subscribing, Switching, Redeeming and Transferring Shares". Lunastuspalkkiot eivät riipu sijoituksen pitoajasta. Lisätietoja kuluista löydät tämän esitteen kohdasta "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?".

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Asiakasvalitukset koskien rahastoja, joita hallinnoi Danske Invest Management A/S, tulee osoittaa alla olevaan osoitteeseen:

Danske Invest Management A/S,
Bernstorffsgade 40,
1577 København V,

Attn.: Complaints handling responsible
E-mail: 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

Lisätietoja rahastosta löydät osoitteesta www.danskeinvest.com.