

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og for å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

Produktnavn:	Danske Invest SICAV - SIF Fixed Income Global Value Class W-nok h p
Produsent:	Produsenten av dette dokumentet med nøkkelinformasjon er Danske Invest Management A/S, som er et datterselskap av Danske Bank A/S.
ISIN:	LU1807295263
Nettsted:	www.danskeinvest.com
Kontakt:	Ring +45 33337171 for mer informasjon
Tilsyn:	Finanstilsynet i Luxembourg er ansvarlig for tilsynet med Danske Invest Management A/S i forbindelse med dette dokumentet med nøkkelinformasjon. Danske Invest Management A/S er godkjent i Danmark og regulert av Finanstilsynet i Danmark.
Publiseringsdato:	28.06.2024

Hva er dette produktet?

Type

Produktet er en andelsklasse av et Danske Invest SICAV - SIF fond. Danske Invest SICAV - SIF er et paraplyfond med flere alternative fond som følger SIF-lovgivningen. Dette fondet er begrenset til "well-informed investors" (inkludert eventuelle private investorer) som definert i prospektet.

Fondets prospekt og periodiske rapporter er utarbeidet for hele Danske Invest SICAV - SIF, men som inneholder informasjon om hvert enkelt fond.

Dine investeringer vil ikke bli påvirket av utviklingen i noen andre Danske Invest SICAV - SIF fond da eiendeler og forpliktelser for hvert av fondene er holdt adskilt i henhold til lovgivningen.

Løpetid

Fondet har ingen fastsatt utløpsdato. Fondet kan allikevel avvikles hvis det er i andelseiernes beste interesse og det vedtas av styret under spesielle betingelser eller forhold som er beskrevet i prospektet.

Målsetning

Formålet med forvaltningen av dette alternative investeringsfondet er å oppnå positive avkastning under alle markedsforhold (absolutt avkastning). Andelsklassen er akkumulere.

Fondet søker eksponering mot obligasjoner og pengemarkedsinstrumenter fra medlemsland i EU, medlemsland i OECD, Kina eller statsgaranterte obligasjoner. Fondet kan eksponeres for enhver sektor.

Gjennom aktiv forvaltning forsøker fondets forvalter å bruke fleksible og dynamiske investeringsstrategier med lange og korte posisjoner for å utnytte endringer og muligheter i obligasjonsmarkedet.

Fondet kan benytte derivater for sikringsformål og til effektiv porteføljestyring, samt til rene investeringsformål. Forventet giringsnivå er på 1 500% til 3 500% og maksimal giring er 4 000%.

Dette fondet er kategorisert som artikkel 8 under SFDR og fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper i tillegg til god selskapsstyring gjennom screening, ekskluderinger, investeringsanalyser, beslutningstaking og aktivt eierskap. Fondet følger Danske Investes retningslinjer for ansvarlige investeringer.

Hovedparten av andelsklassens indre verdi vil være hedget mot fondets basisvaluta. Andelsklassen forblir likevel eksponert mot valutaene til investeringene i fondet.

Referanseindeks

Benchmarken som anvendes til beregning av resultatavhengig

godtgjørelse er Norwegian Overnight Weighted Average Rate. Fondet forvaltes uten noen begrensning i forhold til benchmark

Ytterligere opplysninger

Du kan finne ytterligere opplysninger om dette alternative investeringsfondet på www.danskeinvest.com. En beslutning om å investere i fondet bør ta i betraktning eventuelle bærekraftige investeringsformål (hvis relevant) og/eller eventuelle andre miljømessige og/eller sosiale egenskaper som fremmes av fondet (hvis relevant), slik dette er beskrevet i prospektet og på danskeinvest.com.

Ytterligere opplysninger om dette alternative investeringsfondet fremgår av prospektet, i den siste halvårsrapporten eller årsrapporten som kan hentes kostnadsfritt på www.danskeinvest.com.

Offentliggjørelse av kurser

Det alternative investeringsfondets kurs beregnes på bankdage. Den siste kursen er tilgjengelig på www.danskehedge.com.

Handel med verdipapirer

Andeler i fondet kan normalt kjøpes, byttes eller innløses på handelsdager som definert i avsnittet "Sub-Fund Overview" i det relevante vedlegget til prospektet.

Les mer i prospektet under avsnittene "Issue of Shares", "Conversion of Shares" og "Redemption of Shares".

Hvis du som investor ønsker å skifte fra et alternativt investeringsfond under Danske Invest SICAV - SIF til et annet, skjer det ved kjøp og salg av verdipapirer på alminnelig handelsvilkår.

Skatteforhold

Fondet er underlagt skattereglene i Luxembourg. Det kan påvirke din investering. Hvis du ikke skattemessig tilhører Luxembourg, kan det også påvirke din investering og skattemessig stilling. Har du spørsmål til skatt, bør du henvende deg til en skatterådgiver.

Depotbank

J.P. Morgan

Målgruppe

Dette produktet egner seg best for institusjonelle og profesjonelle investorer i tillegg til såkalte "velinformerte investorer", som forstår risikoene ved å investere i fondet, og som planlegger å holde investeringen i minimum 3 år. Private investorer som ønsker å investere i fondet må være kvalifisert som "velinformert investor" i henhold til fondets prospektet og gjeldende regelverk. For ytterligere informasjon, se fondets prospekt. Før produktet blir tilbudt private investorer, velinformerte investorer, skal den finansielle rådgiveren forsikre seg om at Danske Invest Management A/S innehar markedsføringsstillatelse for produktet i ditt land.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?



← Lavere risiko Høyere risiko →



Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 3 år. Den faktiske risikoen kan avvike vesentlig hvis du selger etter kortere tid, noe som kan bidra til å redusere avkastningen.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Under noen omstendigheter vil du motta betalinger i en annen valuta, slik at endelig avkastning som du mottar er avhengig av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke omfattet av risikoindikatoren presentert ovenfor.

Risikoindikatoren angir det samlede risikonivået for dette

verdipapirfondet sammenlignet med andre investeringsprodukter. Indikatoren angir hvor sannsynlig det er at du kan tape penger på investeringen på grunn av markedsutviklingen.

Vi har klassifisert dette fondet som 4 av 7, som innebærer en medium risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes markedsutviklingen som medium. Risikoklassifiseringen kan endre seg og er ikke en pålitelig indikator for fondets fremtidige risikoprofil. Den laveste risikoklassifiseringen betyr ikke at en investering i fondet er å anse som risikofri.

Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling, og du kan tape deler av eller hele din investering.

Fondet kan bruke derivater for investeringsformål og være eksponert for visse hendelser, for eksempel endringer i regulatorisk rammeverk/den politiske situasjonen. Disse risikoene er ikke nødvendigvis reflektert i risikoindikatoren.

Ytterligere beskrivelse av risikofaktorer er tilgjengelig i prospektet i avsnittet "Risk Factors".

Avkastningsscenarioer

Hva du vil få igjen fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Den fremtidige markedsutviklingen er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet. Det ugunstige, moderate og gunstige scenarioet som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den dårligste, gjennomsnittlige, og beste utviklingen i produktet de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt investeringsperiode: Eksempel investering:		3 år NOK 105.000		
		Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter 2 år	Hvis du selger etter 3 år
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet.			
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 69.825	NOK 84.082	NOK 83.162
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-33,5%	-10,5%	-7,5%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 78.078	NOK 84.765	NOK 93.413
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-25,6%	-10,2%	-3,8%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 114.599	NOK 119.918	NOK 122.746
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	9,1%	6,9%	5,3%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 152.629	NOK 140.073	NOK 157.181
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	45,4%	15,5%	14,4%

Ugunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 31.10.2019 og 31.10.2022.

Moderat scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 31.01.2016 og 31.01.2019.

Gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 31.01.2018 og 31.01.2021.

Beregningsmetode

Beløpene som vises er fratrukket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrukket alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt.

Stressscenarioet illustrerer hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold og tar ikke høyde for en situasjon, hvor vi ikke er i stand til å betale deg tilbake.

Tabellen over viser beløpet som du kan få tilbake i løpet av de neste 3 årene, under forskjellige scenarioer, dersom du investerer NOK 105.000. Scenarioene som er fremstilt illustrerer den fremtidige utviklingen i din investering, basert på historiske resultater. Verdien på investeringen varierer i de ulike scenarioene og er ikke å anse som en nøyaktig indikator. Beløpet du mottar vil være avhengig av markedsutvikling og hvor lenge du er investert i produktet.

Hva om Danske Invest Management A/S ikke kan betale meg tilbake?

Fondets eiendeler er holdt adskilt fra AIFMs egne eiendeler. Fondets eiendeler er sikret og kontrollert av fondets depotbank og er i tillegg holdt adskilt fra depotbankens egne eiendeler. Skulle AIFM eller depotbanken gå konkurs vil ikke kunden tape noen av sine investerte midler i fondet. Fondet er ikke tilknyttet noen garantiordning.

Hva er kostnadene?

Rådgiveren eller distributøren som selger deg dette produktet kan belaste deg flere kostnader enn det som fremkommer i dette dokumentet. I så fall skal rådgiveren eller distributøren gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellen viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i produktet ved ulike investeringsperioder.

I eksempelet har vi forutsatt følgende:

- Hvis du innløser i løpet av det første året vil du få tilbake det du har investert (0% årlig avkastning). For andre investeringsperioder har vi forutsatt at verdipapirfondet presterer i tråd med det moderate scenarioet.
- NOK 105.000 investeres.

	Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter 2 år	Hvis du selger etter 3 år
Totale kostnader	NOK 10.956	NOK 15.611	NOK 20.267
Årlig kostnadseffekt (*)	10,43%	7,43% hvert år	6,43% hvert år

(*) Den årlige kostnadseffekten illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Eksempelet viser at hvis du selger etter anbefalt investeringsperiode vil din beregnede gjennomsnittlige avkastning per år bli 11,8% før kostnader og 5,3% etter kostnader.

Vi kan dele en del av omkostningene med personen som selger produktet, for å dekke tjenesten denne personen tilbyr deg. De vil informere deg om dette beløpet.

Kostnadssammensetning

Tabellen nedenfor viser hvilken avkastningen du eventuelt får ved slutten av den anbefalte investeringsperioden og hvordan den påvirkes hvert år av de forskjellige omkostningene og betydningen av disse.

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler (NOK 105.000)		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	5,00% av beløpet som betales i tegningsomkostninger når du investerer i fondet, er det maksimale beløpet du vil bli belastet. Distributøren som formidler produktet, vil informere deg om de faktiske kostnadene ved å investere i fondet.	Opp til NOK 5.250
Innløsningskostnader	1,00% av innløsningsbeløpet utgjør innløsningsomkostninger når du selger dine fondsandeler, og er det maksimale beløpet du vil bli belastet. Distributøren som formidler produktet, vil informere deg om de faktiske kostnadene ved innløsning av fondsandeler.	Opp til NOK 1.050
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	Produktets årlige løpende kostnad er 0,96%. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader for foregående kalenderår.	NOK 1.008
Transaksjonskostnader	0,54% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende verdipapirer i fondet ditt. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger.	NOK 572
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	20% av meravkastningen.	NOK 3.075

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt investeringsperiode: 3 år

Den anbefalte investeringsperioden er fastsatt ut i fra de største risikoene omtalt i seksjonen "Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?" Andeler i fondet kan normalt kjøpes, byttes eller innløses

på handelsdager som definert i avsnittet "Fund Overview" i det relevante vedlegget til prospektet. Les mer i prospektet under avsnittene "Issue of Shares", "Conversion of Shares" og "Redemption of Shares". Eventuelle innløsningskostnader er ikke avhengig av investeringsperioden. Se seksjonen "Hva er kostnadene?" i dette dokumentet for ytterligere informasjon.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis er det noe du ikke er fornøyd med hva gjelder produktene fra Danske Invest Management A/S kan du henvende deg til:

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

Attn.: Complaints handling responsible
E-mail: danskeinvest@danskeinvest.com

For ytterligere informasjon vedrørende håndtering av kundeklager se www.danskeinvest.com. Kundeklager relatert til konti, depotmottaker eller investeringsrådgivning kan rettes til din rådgiver/distributør.

Annen relevant informasjon

Historisk avkastning

Fondets historiske avkastning for de siste 10 årene (eller siden fondets oppstart) og tidligere avkastningsscenarioer er tilgjengelig på www.danskeinvest.com. Avkastningstallene oppdateres månedlig.

Ytterligere opplysninger

Du kan finne ytterligere opplysninger om dette alternative investeringsfondet på www.danskeinvest.com.