

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 Global Fixed Income Solution Class WI
PRIIP-tuotteen kehittäjän nimi:	Danske Invest Management A/S, Danske Bank A/S:n tytäryhtiö.
ISIN:	LU2800559481
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:	20.11.2024

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

Tavoitteet

Rahasto tavoittelee markkinoiden yleisen kehityksen ylittävää tuottoa. Osuuslajin osuudet ovat kasvuosuuksia.

Rahasto tekee sijoituksia joukkoon erilaisia korkostrategioita. Rahaston sijoituskohteiden luottoluokitusta, toimialaa tai maata ei ole ennalta rajoitettu ja se voi sijoittaa myös esimerkiksi kehittyville markkinoille.

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. Rahasto noudattaa Danske Investin vastuullisen sijoittamisen periaatteita.

Rahasto sijoittaa vähintään 50% nettovaroistaan velkainstrumentteihin, joiden luottoluokituksen tulee olla vähintään Baa3/BBB- (tai vastaava) ja enintään 10% velkainstrumentteihin joiden luottoluokitus on enintään Caa1/CCC+ (tai vastaava).

Aktiivisesti hoidettavan rahaston salkunhoitotimi käyttää joustavaa ja dynaamista allokointia, jonka avulla se pyrkii täysimääräisesti hyödyntämään markkinoiden mahdollisuudet.

Rahasto voi käyttää johdannaisia salkun suojaamiseksi ja salkunhoidon tehostamiseksi, minkä lisäksi se voi käyttää niitä myös sijoitustarkoituksessa.

Vertailuindeksi

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Lisätietoa

Tarkempaa tietoa rahastosta saat rahastoesitteestä (Prospectus) tai viimeisimmästä puolivuosi- tai vuosikertomuksesta, jotka ovat saatavilla englannin kielellä veloituskohteesta 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.

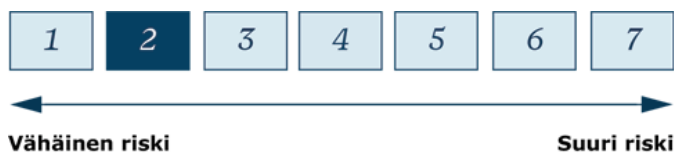
Säilytysyhteisö


J.P. Morgan

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote on suunniteltu sijoitusneuvonnan kautta tapahtuvaan jakeluun tai osaksi täyden valtakirja varainhoitoa. Tuote sopii yksityissijoittajille, joilla on sijoitusosaamista ja jotka suunnittelevat sijoittavansa vähintään 3 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 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 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle 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 merkittävästä käytöstä aiheutuvaa riskiä.

Lisätietoa riskeistä löydät rahastoesitteen 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	3 vuotta		
		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.			
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 8.653	EUR 9.005	EUR 8.811
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-13,5%	-5,1%	-4,1%
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 9.170	EUR 9.005	EUR 9.005
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-8,3%	-5,1%	-3,5%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 10.009	EUR 10.055	EUR 10.099
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,1%	0,2%	0,3%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 10.563	EUR 10.704	EUR 10.682
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,6%	3,4%	2,2%

Epäsuotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.10.2020 ja 31.10.2023.

Kohtuullinen näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.01.2016 ja 31.01.2019.

Suotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.07.2017 ja 31.07.2020.

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 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 varat pysyvät erillään säilytysyhteisön omista varoista. Edellä kuvatusta 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 513	EUR 626	EUR 739
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (*)	5,13%	3,13% kunakin vuonna	2,46% 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 2,8 prosenttia ennen kuluja ja 0,3 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	3,00% merkintäsummasta, jonka sijoittaja maksaa merkintäpalkkiona merkinnän yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, joka sijoittajalta voidaan periä. Rahaston jakelijan tulee ilmoittaa sijoittajalle palkkion todellinen määrä.	Enintään EUR 300
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 0,45%. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	EUR 45
Liiketoimikulut	0,68% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	EUR 68
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?

Suosittelu 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-osuukiasi 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 arvonnekehitys

Rahaston aiempi tuotto- ja arvonnekehitys viimeiseltä 10 vuodelta (tai aloituspäivästä alkaen) sekä aiemmat tuottonäkymät on saatavilla osoitteessa www.danskeinvest.com. Tuottotiedot päivitetään

kuukausittain.

Lisätietoa

Lisätietoa rahastosta löydät osoitteesta www.danskeinvest.com.