Nøkkelinformasjon

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 2
	Norsk Likviditet Class NI 3
Produsent:	Produsenten av dette dokumentet med nøkkelinformasjon er Danske Invest Management A/S, som er et datterselskap av Danske Bank A/S.
ISIN:	LU3011346734
Nettsted:	www.danskeinvest.com
Kontakt:	Ring +45 33337171 for mer informasjon
Tilsyn:	Finanstilsynet i Danmark 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:	17.09.2026

Hva er dette produktet?

Type
Produktet er en andelsklasse av et Danske Invest 2 fond. Danske Invest 2 er et paraplyfond med flere fond som følger UCITS-lovgivningen.

Fondets prospekt og periodiske rapporter er utarbeidet for hele Danske Invest 2, men som inneholder informasjon om hvert enkelt fond.

Dine investeringer vil ikke bli påvirket av utviklingen i noen andre Danske Invest 2 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
Fondets målsetning er å oppnå høyest mulig relativ avkastning i forhold til referanseindeksen. Andelsklassen er akkumulerende.

Fondet er et aktivt forvaltet rentefond som hovedsakelig investerer i norske kortsiktige obligasjoner og pengemarkedsinstrumenter, samt bankinnskudd (Norsk Likviditet).

Spesifikt investerer fondet minst to tredjedeler av netto eiendeler i obligasjoner og andre gjeldsinstrumenter utstedt av stater, kommuner og andre offentlige organisasjoner, selskaper eller kredittinstitusjoner. Disse verdipapirene er denominert i NOK og overholder VFFs bransjestandard for likviditetsfond med lav risiko.

Forvaltningsselskapet definerer at regulerte markeder inkluderer det nordiske alternative obligasjonsmarkedet. Fondet kan investere i verdipapirer som handles på det nordiske alternative obligasjonsmarkedet.

Fondet investerer ikke i obligasjoner med en lavere rating enn Baa3/BBB- (eller lignende).

Fondet har et durasjonsintervall fra 0 til 0,33 år. Fondets gjennomsnittlige vektede løpetid er maksimalt ett år.

Fondet kvalifiserer ikke som et pengemarkedsfond i henhold til EU-forordningen.

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 Invests retningslinjer for ansvarlige investeringer.

Fondets portefølje er aktivt forvaltet ved at forvalterteamet velger verdipapirer som antas å ha de beste forutsetninger fra et investeringsperspektiv på tvers av markedssegmenter og også gjennom beslutninger om diversifisering av porteføljen og posisjonering på rentekurven.

Det forventes at fondets beholdning og dermed avkastningen vil avvike fra referanseindeksen.

Fondet kan bruke derivater for hedging og til effektiv porteføljestyring.

Referanseindeks
Nordic Bond Pricing Liquidity Low Risk Index NOK (NOLIQLOWRISK)

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

Offentliggjørelse av kurser
Fondets kurs beregnes daglig. Den siste kursen er tilgjengelig på www.danskeinvest.com.

Handel med verdipapirer
Ordrer om å kjøpe, bytte og innløse andeler behandles normalt på bankdager. Alle handelsbetingelser er tilgjengelige i avsnittene: "Subscribing, Switching, Redeeming and Transferring Shares".

Skatteforhold
Fondet er underlagt skattereglene i Luxemburg. Det kan påvirke din investering. Hvis du ikke skattemessig tilhører Luxemburg, 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 SE - Luxembourg Branch

Målgruppe
Ikke egnet for privatkunder. For ytterligere informasjon, se fondets prospekt.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?



Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 1 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 1 av 7, som innebærer en den laveste risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes markedsutviklingen som meget lav. Risikoklassfisieringen 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. Fondet investerer i ett marked som kan medføre en økt politisk/regulatorisk risiko. Disse risikoene er ikke nødvendigvis reflektert i risikoindikatoren.

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

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: **1 år** **Eksempel investering:** **NOK 105.000**		
		Hvis du selger etter 1 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 105.509
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	0,5%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 105.509
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	0,5%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 106.733
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	1,7%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 110.998
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	5,7%

Ugunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 30.06.2021 og 30.06.2022.
Moderat scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 31.10.2018 og 31.10.2019.
Gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 30.06.2023 og 28.06.2024.

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.

Stresscenarioet 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 1 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 fondsselskapets egne eiendeler. Fondets eiendeler er sikret og kontrollert av fondets depotbank og er i tillegg holdt adskilt fra depotbankens egne eiendeler. Skulle fondsselskapet 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
Totale kostnader	NOK 147
Årlig kostnadseffekt (*)	0,14%

(*) 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 1,8% før kostnader og 1,7% 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	0,00% av beløpet som betales i tegningskostnader 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 0
Innløsningskostnader	0,00% av innløsningsbeløpet utgjør innløsningskostnader når du selger dine fondsandeler, og er det maksimal beløpet du vil bli belastet. Distributøren som formidlet produktet, vil informere deg om de faktiske kostnadene ved innløsning av fondsandeler. innløsningskostnader	Opp til NOK 0
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	Produktets årlige løpende kostnad er 0,14%. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader for foregående kalenderår.	NOK 147
Transaksjonskostnader	0,00% 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 0
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Fondet betaler ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.	NOK 0

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

Anbefalt investeringsperiode: 1 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?"

Du kan innløse dine andeler på daglig basis. Alle handelsbetingelser er tilgjengelig i prospektet i følgende avsnittene "Subscribing, Switching, Redeeming and Transferring 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.

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