

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 Norsk Likviditet Institusjon D |
| Produsent: | Produsenten av dette dokumentet med nøkkelinformasjon er Danske Invest Asset Management AS, som er et datterselskap av Danske Bank A/S. |
| ISIN: | NO0010873680 |
| Nettsted: | www.danskeinvest.com |
| Kontakt: | Ring +47 85 40 98 00 for mer informasjon |
| Tilsyn: | Finanstilsynet fører tilsyn med Danske Invest Asset Management AS og dette nøkkelinformasjonsdokumentet. |
| Publiseringsdato: | 27.09.2024 |

Hva er dette produktet?

Type

Produktet er et verdipapirfond som følger norsk fondsløvgivning. Du kan finne ytterligere detaljer i vedtekter og prospekt.

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 fondet er å oppnå høyest mulig relativ avkastning i forhold til referanseindeksen. Utbytte/renter fondet mottar reinvesteres i form av nye andeler 31/12 hver år. Fondets skattepliktige inntekt utdeles årlig til andelseierne i form av nye andeler. Kursen på fondsandelene blir nedjustert tilsvarende verdien på den utdelte andelen.

Danske Invest Norsk Likviditet Institusjon er et UCITS rentefond for forvaltning av kortsiktige midler i det norske rentemarkedet. For investor representerer Danske Invest Norsk Likviditet Institusjon en måte å få del i den avkastning som ligger i renteinstrumenter utstedt eller garantert av staten, kommuner, fylkeskommuner, industriforetak samt finansinstitusjoner. Fondet vil i lengre perioder kunne ha allokert alle sine investeringer innenfor bare ett eller enkelte av disse segmentene.

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.

Fondet investerer kun i papirer med tilsvarende kredittkvalitet som Investment Grade. Alle investeringer skal være denominert i NOK.

Fondet har et durasjonsintervall mellom 0 og 0,33 år. Fondets gjennomsnittlige vektete løpetid skal være maksimalt 1 år.

Referanseindeks

Nordic Bond Pricing Liquidity Low Risk Index NOK (NOLIQLWRISK). Fondets referanseindeks gjenspeiler ikke risikoen i fondet og historisk avkastning for fondet og referanseindeks vil dermed ikke være direkte sammenlignbare

Ytterligere opplysninger

Ytterligere opplysninger om dette fondet fremgår av prospektet, som er tilgjengelig kostnadsfritt fra blant andre Danske Invest Asset Management AS, Bryggetorget 4, 0250 Oslo. Her kan du også få siste halvårsrapport og årsrapport. Materialet er på norsk og er også tilgjengelig på www.danskeinvest.com, hvor du også kan finne fondens beholdningslister.

Offentliggjørelse av kurser

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

Handel med verdipapirer

Verdipapirene er fritt omsettelige. Hvis du som investor ønsker å skifte fra et fond under Danske Invest til et annet, skjer det ved kjøp og salg av verdipapirer på alminnelig handelsvilkår.

Skatteforhold

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

Depotbank

Danske Bank A/S

Målgruppe

Produktet er designet for massemarkedsdistribusjon via samtlige distribusjonskanaler, med eller uten rådgivning. Produktet egner seg for privatkunder som innehar grunnleggende kunnskap om finansielle investeringer hvor investeringshorisonten er på minimum 1 år, og som forstår risikoen ved å investere i fondet. For mer informasjon, se fondets prospekt.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?



← Lavere risiko Høyere risiko →



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. 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 investerer i ett marked som kan medføre en økt politisk- og regulatorisk risiko. Fondet benytter derivater i forvaltningen. Disse risikoene er ikke nødvendigvis reflektert i risikoindikatoren.

Ytterligere beskrivelse av risikofaktorer er tilgjengelig i prospektet i avsnittet "Fondets risikoprofil".

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: | | 1 år 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 103.951 |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | | -1,0% |
| Ugunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader | | NOK 105.565 |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | | 0,5% |
| Moderat | Hva du kan få tilbake etter kostnader | | NOK 106.571 |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | | 1,5% |
| Gunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader | | NOK 111.055 |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | | 5,8% |

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 31.08.2016 og 31.08.2017.

Gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 30.06.2023 og 30.06.2024.

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.

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 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 Asset Management AS 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 131 |
| Årlig kostnadseffekt (*) | 0,13% |

(*) 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 1,6% før kostnader og 1,5% 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 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 0 |
| Innløsningskostnader | 0,00% 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 0 |
| Løpende kostnader som belastes hvert år | | |
| Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader | Produktets årlige løpende kostnad er 0,10%. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader for foregående kalenderår. | NOK 105 |
| Transaksjonskostnader | 0,03% 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 26 |
| 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?".

Verdipapirene er fritt omsettelige. 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 Asset Management AS kan du henvende deg til:

Danske Invest Asset Management AS,
Bryggetorget 4,
0250 Oslo

Attn.: Complaints handling responsible
E-mail: Fondene@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 fondet på www.danskeinvest.com.