

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:	Sijoitusrahasto Danske Invest Neutral K
PRIIP-tuotteen kehittäjän nimi:	Danske Invest Rahastoyhtiö Oy, Danske Bank A/S:n tytäryhtiö.
ISIN:	FI0008804109
Verkkosivusto:	www.danskeinvest.com
Yhteystiedot:	Ottakaa yhteyttä numeroon +358 200 2580 (pvm/mpm), jos haluatte lisätietoja.
Toimivaltainen viranomainen:	Finanssivalvonta on vastuussa Danske Invest Rahastoyhtiö Oy:n valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta. Danske Invest Rahastoyhtiö Oy on saanut toimiluvan Suomessa, ja sitä sääntelee Finanssivalvonta.
Avaintietoasiakirjan laatimispäivä:	02.05.2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä tuote on sopimusperusteinen sijoitusrahasto. Sijoitusrahastossa sijoittajien varoja kerätään yhteen ja sijoitetaan useisiin eri sijoituskohteisiin, jotka muodostavat rahaston. Sijoitusrahasto koostuu rahasto-osuuksista. Sijoittajan merkityksessä sijoitusrahaston osuuksia, hänestä tulee rahaston osuudenomistaja. Osuudenomistajat omistavat sijoitusrahaston varat. Sijoitusrahastoa hallinnoi rahastoyhtiö.

Sijoitusaika

Rahastolla ei ole erääntymisaikaa. Rahastoyhtiö voi kuitenkin rahaston säännöissä määrättyllä tavalla väliaikaisesti keskeyttää rahasto-osuuksien lunastamisen. Lisäksi rahastoyhtiön hallitus voi päättää rahaston lakkauttamisesta tai sulauttamisesta sijoitusrahastolaissa määrättyllä tavalla.

Tavoitteet

Sijoitustoiminnan tavoitteena on vakaa arvonnousu, joka ylittää pitkällä aikavälillä rahamarkkinan tuoton ja on positiivinen noin vuoden tarkastelujaksolla kaikissa markkinaolosuhteissa aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen puitteissa.

Varat sijoitetaan pääosin kansainvälisille korko- ja valuuttamarkkinoille. Näin voidaan optimoida sekä sijoitusten allokatio eri korko-omaisuusluokkiin kuten rahamarkkinasijoituksiin, yritys-, pankki-, valtio-, ja vaihtovelkakirjalainoihin, että yksittäisiin instrumentteihin, joiden valinnassa korostetaan markkina-arvostusta ja riski/tuotto -suhdetta. Sijoitusten luottoluokitusta ei ole rajattu. Rahasto voi hyödyntää myös valuuttamarkkinoita tuoton tavoittelussa. Korkoriskiä kuvaava modifioitu duraatio voi vaihdella -5 ja +5 välillä. Rahasto on luokiteltu EU:n kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoitussektorilla (SFDR) annetun asetuksen 8 artiklan mukaiseksi ja se edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sekä hyvää hallintotapaa seulonnan, poissuljennan, sijoitusanalyysin ja päätöksenteon sekä aktiivisen omistajuuden avulla. Rahasto noudattaa Danske Investin vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten korot, sijoitetaan uudelleen.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee maltillista tuottoa kaikissa markkinatilanteissa, mutta hyväksyy myös sen, että sijoituksen arvo voi laskea. Rahasto sopii osaksi hajautettua sijoitussalkkua. Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena pankkipäivänä.

Rahaston perusvaluutta on euro.

Vertailuindeksi

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Lisätietoa

Lisätietoja rahastosta löydät rahaston säännöistä, rahastoesitteeltä sekä vuosikertomukselta, jotka ovat saatavilla veloitusetta osoitteesta www.danskeinvest.com, Danske Bankin konttoreista tai Danske Invest Rahastoyhtiö Oy:stä.

Osuuden arvon julkaiseminen

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

Rahastotoimeksiannot

Rahaston osuuksia koskevia toimeksiantoja on mahdollista antaa rahaston sääntöjen kohdassa "Rahasto-osuuksien merkintä, lunastus ja vaihto" määritellyllä tavalla.

Rahasto-osuudet jaetaan tuotonjaon perusteella tuotto- ja kasvuosuuksiin. Kasvuosuuksille ei jaeta tuottoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan rahastoon kasvuosuuksien arvon kasvattamiseksi. Tuotto-osuuksille puolestaan pyritään jakamaan vuosittain tuottoa.

Verolainsäädäntö

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

Säilytysyhteisö

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsinki branch.

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.

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 kattamiseen. 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 175	EUR 300	EUR 425
Vaikutus vuotuisen tuottoon(*)	1,75%	1,50% kunakin vuonna	1,42% 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 3,2 prosenttia ennen kuluja ja 1,8 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	0,00% merkintäsummasta, jonka sijoittaja maksaa merkintäpalkkiona merkinnän yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, joka sijoittajalta voidaan periä. Rahaston jakelijan tulee ilmoittaa sijoittajalle palkkion todellinen määrä.	Enintään EUR 0
Irtautumiskulut	0,50% lunastussummasta, jonka sijoittaja maksaa lunastuksen yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, joka sijoittajalta voidaan periä. Rahaston jakelijan tulee ilmoittaa sijoittajalle palkkion todellinen määrä.	Enintään EUR 50
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Rahaston juoksevat kulut on 1,10%. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	EUR 110
Liiketoimikulut	0,15% 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 15
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?

Suosittelun sijoitusaika: 3 vuotta.

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

Voit lunastaa rahasto-osuuksiasi jokaisena suomalaisena pankkipäivänä. Toimeksiantoihin liittyvät ehdot ovat saatavilla rahastoosittien osiosta "Rahasto-osuuksien merkintä ja lunastus". Lunastuspalkkiot eivät riipu sijoituksen pitoajasta. Lisätietoja kuluista löydät tämän avaintietoasiakirjan kohdasta "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?".

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Asiakasvalitukset koskien rahastoja, joita hallinnoi Danske Invest Rahastoyhtiö Oy, tulee osoittaa alla olevaan osoitteeseen:
Danske Invest Rahastoyhtiö Oy
Televisiokatu 1,
00075 DANSKE BANK

Sähköposti: 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) on saatavilla osoitteesta www.danskeinvest.com. Tuottotiedot päivitetään kuukausittain.

Lisätietoa

Lisätietoa rahastosta löydät osoitteesta www.danskeinvest.com.