

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 Suomi Osake I K
PRIIP-tuotteen kehittäjän nimi:	Danske Invest Rahastoyhtiö Oy, Danske Bank A/S:n tytäryhtiö.
ISIN:	FI4000390968
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:	27.06.2023

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 saavuttaa sijoitetuille varoille pitkällä aikavälillä arvonnousua aktiivisen omaisuuden hoidon keinoin sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen puitteissa.

Varat sijoitetaan pääosin julkisen kaupankäynnin kohteena oleviin osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskija on suomalainen, Suomessa toimiva, Suomessa noteerattu taikka Suomen taloudesta merkittävästi riippuvainen yhtiö. Sijoituksissa painotetaan merkittävimpien suomalaisyritysten osakkeita. Rahasto on luokiteltu EU:n kestäväyyteen 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 osingot ja korot, sijoitetaan uudelleen. Rahaston perusvaluutta on euro.

Yleisesti voidaan odottaa, että rahaston sijoitukset ja arvonkehitys voivat poiketa vertailuindeksistä, vaikkakin rahaston sijoitusuniversumi on kapea. Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee korkeaa tuottoa ja pääoman arvonnousua, mutta hyväksyy myös sijoituksen voimakkaan arvonnousun vaihtelun ja sen, että sijoituksen arvo voi laskea. Rahasto sopii osaksi hajautettua sijoitusalkua. Rahaston sijoitusuniversumin keskittyneisyydestä johtuen rahaston 'Active share' -tunnusluku voi olla alhainen. Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena pankkipäivänä.

Vertailuindeksi (käytetään tuottovertailuun)

OMX Helsinki Cap -indeksi

Lisätietoa

Lisätietoja rahastosta löydät rahaston säännöistä, rahastoesitteeltä sekä vuosikertomukselta, jotka ovat saatavilla veloituksetta 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 osoitteesta 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 laajasti markkinoitavaksi kaikkien jakelukanavien kautta joko sijoitusneuvonnan yhteydessä tai ilman sijoitusneuvontaa. Tuote sopii yksityissijoittajille, joilla on jonkin verran sijoitusosaamista ja jotka suunnittelevat sijoittavansa vähintään 5 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 5 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 5, joka on keskikorkea riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskikorkealle 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.

Rahasto sijoittaa yksittäiselle markkinalle, mikä saattaa lisätä äkillisiin lainsäädännöllisiin tai poliittisiin muutoksiin liittyvää riskiä. Tämä ei välttämättä täysin heijastu riski-indikaattoriin.

Rahastoihin liittyviä riskejä on kuvattu tarkemmin rahastoesitteessä kohdassa "Rahastojen pääasialliset riskit".

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:		5 vuotta EUR 10.000		
		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 1.968	EUR 3.499	EUR 2.643
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-80,3%	-29,5%	-23,4%
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 7.975	EUR 8.939	EUR 9.446
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-20,3%	-3,7%	-1,1%
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 10.725	EUR 12.890	EUR 14.061
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	7,2%	8,8%	7,1%
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 16.239	EUR 16.976	EUR 18.318
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	62,4%	19,3%	12,9%

Epäsuotuisa näköymä: Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.03.2015 ja 31.03.2020.

Kohtuullinen näköymä: Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 30.11.2015 ja 30.11.2020.

Suotuisa näköymä: Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 30.06.2013 ja 30.06.2018.

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.

Stressinäköymä 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 5 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 Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Rahaston varojen säilytyksestä vastaa säilytysyhteisö, jossa rahaston varoja säilytetään erillään rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Sijoittajan rahastoon sijoittamia varoja ei voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Mikäli rahastoa hoitava rahastoyhtiö menee konkurssiin, säilytysyhteisö hoitaa rahastoa, kunnes se siirretään toisen rahastoyhtiön hallinnoitavaksi taikka rahasto voidaan lakkauttaa, jolloin rahaston varat jaetaan sijoittajille rahasto-osuuksien määrän mukaisessa suhteessa. 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 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 3 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	EUR 215	EUR 445	EUR 675
Vaikutus vuotuisen tuottoon(*)	2,15%	1,48% kunakin vuonna	1,35% 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 8,4 prosenttia ennen kuluja ja 7,1 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	0,50% merkintäsummasta, jonka sijoittaja maksaa merkintäpalkkiona merkinnän yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, joka sijoittajalta voidaan periä. Rahaston jakelijan tulee ilmoittaa sijoittajalle palkkion todellinen määrä.	Enintään EUR 50
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 0,95%. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	EUR 95
Liiketoimikulut	0,20% 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 20
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?

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta.

Suositteltu 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 rahastoesitteen 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) sekä aiemmat tuottonäkymät on saatavilla osoitteessa www.danskeinvest.com. Tuottotiedot päivitetään

kuukausittain.

Lisätietoa

Lisätietoa rahastosta löydät osoitteesta www.danskeinvest.com.