

## 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<br><b>Global Alternative Opportunities Class A p</b>                                                                                                                                                                                                                    |
| PRIIP-tuotteen kehittäjän nimi:     | Danske Invest Management A/S, Danske Bank A/S:n tytäryhtiö.                                                                                                                                                                                                                                 |
| ISIN:                               | LU2401887679                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 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: | 02.10.2023                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

## 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

Rahaston tavoitteena on kasvattaa sijoitusten arvoa kaikissa markkinatilanteissa, eli se pyrkii tarjoamaan absoluuttista tuottoa. Osuuslajin osuudet ovat kasvuosuuksia.

Rahasto tavoittelee tuottoa alternative beta -sijoituksilla osake- ja volatiliiteettimarkkinoille sekä korko-, inflatio-, luotto- ja valuuttamarkkinoilla keskittyen kehittyneisiin markkinoihin.

Rahasto on luokiteltu EU:n kestävytyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoitussektorilla (SFDR) annetun asetuksen 6 artiklan mukaiseksi. Rahasto noudattaa Danske Investin vastuullisen sijoittamisen periaatteita.

Aktiivisesti hoidettavan rahaston salkunhoitotiimi allokoii joustavasti ja dynaamisesti alternative beta -strategioihin, jotka pyrkivät hyödyntämään nousu- ja laskumarkkinoita, sekä muita markkinoiden tarjoamia mahdollisuuksia, minimoiden samalla epäsuotuisten markkinaolosuhteiden negatiiviset vaikutukset.

Rahasto voi käyttää johdannaisia sijoitusten suojaamiseen, salkunhoidon tehostamiseen, sekä lisäksi sijoitustarkoituksessa.

### Vertailuindeksi

Rahaston tuottosidonnaisen palkkion laskennassa käytetty vertailuindeksi on Euro short-term rate. Vertailuindeksi ei määritä rajoitteita rahaston sijoitustoimintaan.

### Lisätietoa

Tarkempaa tietoa rahastosta saat rahastoesitteestä (Prospectus) tai viimeisimmästä puolivuosi- tai vuosikertomuksesta, jotka ovat saatavilla englannin kielellä veloitusetta osoitteesta [www.danskeinvest.com](http://www.danskeinvest.com).

### Osuuden arvon julkaiseminen

Rahaston osuuden arvo lasketaan jokaisena pankkipäivänä ja kaikkien rahastojen osuuksien arvot ovat saatavilla osoitteessa [www.danskeinvest.com](http://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

CACEIS Investor Services Bank S.A.

### 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 5 vuodeksi sekä ymmärtävät rahastoon liittyvät riskit. Lisätietoa 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.

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:<br>Esimerkki sijoituksesta: |                                                                                              | 5 vuotta<br>EUR 10.000                             |                                                    |                                                    |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|                                                      |                                                                                              | Jos sijoittaja<br>irtautuu 1<br>vuoden<br>kuluttua | Jos sijoittaja<br>irtautuu 3<br>vuoden<br>kuluttua | Jos sijoittaja<br>irtautuu 5<br>vuoden<br>kuluttua |
| Vähintään                                            | Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. |                                                    |                                                    |                                                    |
| Stressinäkömä                                        | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                             | EUR 6.506                                          | EUR 8.621                                          | EUR 8.983                                          |
|                                                      | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                             | -34,9%                                             | -4,8%                                              | -2,1%                                              |
| Epäsuotuisa<br>näkömä                                | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                             | EUR 9.983                                          | EUR 10.950                                         | EUR 12.119                                         |
|                                                      | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                             | -0,2%                                              | 3,1%                                               | 3,9%                                               |
| Kohtuullinen<br>näkömä                               | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                             | EUR 10.551                                         | EUR 11.687                                         | EUR 12.717                                         |
|                                                      | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                             | 5,5%                                               | 5,3%                                               | 4,9%                                               |
| Suotuisa näkömä                                      | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                             | EUR 10.992                                         | EUR 12.308                                         | EUR 13.559                                         |
|                                                      | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                             | 9,9%                                               | 7,2%                                               | 6,3%                                               |

Epäsuotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 30.04.2017 ja 30.04.2022.

Kohtuullinen näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 30.06.2016 ja 30.06.2021.

Suotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.08.2013 ja 31.08.2018.

### 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.

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 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 Management A/S on maksukyvytön?

Rahaston varoja säilytetään erillään rahastoyhtiön omista varoista. Rahaston varojen säilytyksestä vastaa säilytysyhteisö, joka osaltaan varmistaa, että rahaston varan 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 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 530                                   | EUR 790                                   | EUR 1.050                                 |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon(*) | 5,30%                                     | 2,63% kunakin vuonna                      | 2,10% 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 7,0 prosenttia ennen kuluja ja 4,9 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 1,25%. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.                                                                                                                           | EUR 125                                   |
| Liiketoimikulut                                                               | 0,05% 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 5                                     |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut                        |                                                                                                                                                                                                                              |                                           |
| Tulosperusteiset palkkio                                                      | 20% tuotosta, joka ylittää rahastoesitteessä (prospectus) tarkemmin esitellyn tason.                                                                                                                                         | EUR 0                                     |

## Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

### Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta.

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

Voit lunastaa rahasto-osuusiasi päivittäin. Toimeksiantoihin liittyvät ehdot ovat saatavilla rahastoesitteen (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,  
Parallelvej 17,  
2800 Kongens Lyngby,

Attn.: Complaints handling responsible  
E-mail: danskeinvest@danskeinvest.com

Lisätietoja asiakasvalitusten käsittelystä löydät osoitteesta [www.danskeinvest.com](http://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](http://www.danskeinvest.com). Tuottotiedot päivitetään

kuukausittain.

### Lisätietoa

Lisätietoa rahastosta löydät osoitteesta [www.danskeinvest.com](http://www.danskeinvest.com).