

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 - SIF Emerging Markets Sustainable Future 2 Class D
PRIIP-tuotteen kehittäjän nimi:	Danske Invest Management A/S, Danske Bank A/S:n tytäryhtiö.
ISIN:	LU0861987385
Verkkosivusto:	www.danskeinvest.com
Yhteystiedot:	Ottakaa yhteyttä numeroon +45 33337171, jos haluatte lisätietoja.
Toimivaltainen viranomainen:	Luxemburgin Finanssivalvonta on vastuussa Danske Invest Management A/S valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta. Danske Invest Management A/S on saanut toimiluvan Tanskassa, ja sitä sääntelee Finansilsynet (Financial Supervisory Authority in Denmark).
Avaintietoasiakirjan laatimispäivä:	28.06.2024

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on Danske Invest SICAV - SIF rahastoon kuuluva osuuslaji. SIF direktiivin mukainen Danske Invest SICAV - SIF on sateenvarjorahasto, joka koostuu useasta vaihtoehtorahastosta. Rahasto on tarkoitettu ainoastaan Luxemburgin sääntelyssä määritellyn ns. Well-informed investor -luokittelun mukaisille sijoittajille (ml. yksityissijoittajat) kuten määritelty Rahastoesitteen (Prospectus).

Rahastoesite (Prospectus) ja määräaikaissraportit on laadittu koskien koko Danske Invest SICAV - SIF rahastoa, mutta ne sisältävät tiedot alarahastokohtaisesti. Muiden Danske Invest SICAV - SIF 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

Vaihtoehtorahasto tavoittelee markkinoiden yleisen kehityksen ylittävää tuottoa ja myötävaikuttaa osaltaan yhden tai useamman YK:n kestävän kehityksen tavoitteen (SDG, Sustainable Development Goals). Osuuslajin osuudet ovat kasvuosuuksia.

Rahasto sijoittaa pääosin kehittyvillä markkinoilla listattuihin osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin. Sijoituksia voidaan tehdä myös kehittyvien markkinoiden ulkopuolelle rekisteröityihin tai listattuihin yrityksiin mikäli merkittävä osa yrityksen toiminnoista on kehittyvillä markkinoilla. Rahasto keskittyy yrityksiin, joiden taloudellinen toiminta on YK:n kestävän kehityksen tavoitteiden mukaista, kuten toiminta, joka liittyy uusiutuvaan energiaan, taloudellisen osallisuuden edistämiseen, terveydenhuoltoon sekä innovaatioihin.

Rahasto on luokiteltu EU:n kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoitussektorilla (SFDR) annetun asetuksen 9 artiklan mukaiseksi ja omaa kestävän sijoittamisen tavoitteen. Tämän lisäksi, rahasto edistää ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia seulonnan, poissuljennan, sijoitusanalyysin ja päätöksenteon sekä aktiivisen omistajuuden avulla. Rahasto noudattaa Danske Investin vastuullisen sijoittamisen periaatteita.

Aktiivisesti hoidettavan rahaston salkunhoitotiimi valitsee sijoituskohteiksi erinomaiset sijoitusominaisuudet omaavia arvopapereita.

Yleisesti voidaan odottaa, että rahaston sijoitukset ja arvonkehitys voivat poiketa merkittävästi vertailuindekseistä. Rahasto voi suojata ja tehostaa salkun hoitoa johdannaisilla. Lisäksi johdannaisia voidaan käyttää sijoitustarkoituksiin. Vivutuksen arvioitu taso on 210%.

Vertailuindeksi (käytetään tuottovertailuun)

MSCI Emerging Markets Net Total Return Index measured in EUR

Lisätieto

Lisätietoa vaihtoehtorahastosta löydät osoitteesta www.danskeinvest.com. Sijoittajan tulisi ennen rahastomerkintää ottaa huomioon rahaston mahdolliset kestävyystavoitteet ja/tai rahaston mahdolliset muut ympäristö- ja/tai yhteiskunnalliset ominaisuudet, jotka kuvataan rahastoesitteellä sekä osoitteessa danskeinvest.com.

Tarkempaa tietoa vaihtoehtorahastosta saat rahastoesitteestä tai viimeisimmästä puolivuosi- tai vuosikertomuksesta, jotka ovat saatavilla veloituksetta osoitteesta www.danskeinvest.com.

Osuuden arvon julkaiseminen

Vaihtoehtorahaston osuudenarvo lasketaan jokaisena sellaisena arkipäivänä. Viimeisimmät osuudenarvot saatavilla osoitteessa www.danskeinvest.com.

Rahastotoimeksiannot

Rahasto-osuuksia voi normaalisti merkitä, vaihtaa tai lunastaa kaupankäyntipäivinä (Trade Day), kuten määritelty Rahastoesitteen (Prospectus) ko. ala-rahastoa koskevan liitteen kohdassa "Sub-Fund Overview".

Tarkempia tietoja löytyy myös Rahastoesitteen (Prospectus) kohdista: "Issue of Shares", "Conversion of Shares" and "Redemption of Shares".

Osuudet ovat vapaasti vaihdettavissa. Jos sijoittaja haluaa vaihtaa rahastosta toiseen, voidaan se tehdä osuuksia myymällä ja ostamalla kaupankäyntiehtojen mukaisesti.

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

J.P. Morgan

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote sopii institutionaalisille, ammattimaisille tai "well informed investor" luokituksen saaneille sijoittajille, jotka ymmärtävät rahastoon liittyvät riskit ja suunnittelevat sijoittavansa vähintään 7 vuodeksi. Rahastoon sijoittavien yksityissijoittajien tulee täyttää "well informed investor" luokituksen kriteerit, jotka on määritelty Rahastoesitteellä (Prospectus) ja soveltuvassa lainsäädännössä. Ennen tuotteen tarjoamista "well informed investor" luokituksen saaneille yksityishenkilöille, jakelijan tulee varmistaa, että Danske Invest Management A/S:llä on lupa markkinoida tätä tuotetta yksityissijoittajille kyseisessä maassa.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?



 Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 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 esitettyssä 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 4, joka on keskiarvo riskiluokasta. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiarvolle 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 käytöstä sijoitustoiminnassa aiheutuvaa riskiä.

Lisätietoa riskeistä löydät rahastoesitteen kohdasta "Risk Factors".

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:		7 vuotta EUR 10.000		
		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 4 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden kuluttua
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 3.251	EUR 3.981	EUR 3.015
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-67,5%	-20,6%	-15,7%
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 6.835	EUR 8.550	EUR 8.166
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-31,7%	-3,8%	-2,8%
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 10.166	EUR 11.546	EUR 12.929
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,7%	3,7%	3,7%
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 16.281	EUR 16.358	EUR 16.148
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	62,8%	13,1%	7,1%

Epäsuotuisa näköymä: Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.03.2013 ja 31.03.2020.
Kohtuullinen näköymä: Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 30.11.2012 ja 30.11.2019.
Suotuisa näköymä: Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 30.06.2014 ja 30.06.2021.

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 7 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 vaihtoehtorahaston hoitajan (AIFM) omista varoista. Rahaston varojen säilytyksestä vastaa säilytysyhteisö, joka osaltaan varmistaa, että rahaston varat pysyvät erillään säilytysyhteisön omista varoista. Edellä kuvatussa johtuen vaihtoehtorahaston hoitajan (AIFM) 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 kattamiseksi. 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 4 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	EUR 1.208	EUR 1.833	EUR 2.457
Vaikutus vuotuisen tuottoon(*)	12,08%	4,58% kunakin vuonna	3,51% 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 7,2 prosenttia ennen kuluja ja 3,7 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	5,00% merkintäsummasta, jonka sijoittaja maksaa merkintäpalkkiona merkinnän yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, joka sijoittajalta voidaan periä. Rahaston jakelijan tulee ilmoittaa sijoittajalle palkkion todellinen määrä.	Enintään EUR 500
Irtautumiskulut	5,00% lunastussummasta, jonka sijoittaja maksaa lunastuksen yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, joka sijoittajalta voidaan periä. Rahaston jakelijan tulee ilmoittaa sijoittajalle palkkion todellinen määrä.	Enintään EUR 500
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Rahaston juoksevat kulut on 1,68%. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	EUR 168
Liiketoimikulut	0,40% 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 40
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?

Suosittelut sijoitusaika: 7 vuotta.

Suosittelut sijoitusaika on määritelty rahaston pääasiallisten riskien perusteella kuten kuvattu osioissa "Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?". Rahasto-osuuksia voi normaalisti merkitä, vaihtaa tai lunastaa kaupankäyntipäivinä (Trade Day), kuten

määritelty Rahastoesitteen (Prospectus) ko. ala-rahastoa koskevan liitteen kohdassa "Fund Overview". Tarkempia tietoja löytyy myös Rahastoesitteen (Prospectus) kohdista: "Issue of Shares", "Conversion of Shares" and "Redemption of 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,
Bernstorffsgade 40,
1577 København V,

Attn.: Complaints handling responsible
E-mail: 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.

Lisätietoja

Lisätietoja vaihtoehtorahastosta löydät osoitteesta www.danskeinvest.com.