

## 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>Danish Mortgage Bond Class A-sek h</b>                                                                                                                                                                                                                            |
| PRIIP-tuotteen kehittäjän nimi:     | Danske Invest Management A/S, Danske Bank A/S:n tytäryhtiö.                                                                                                                                                                                                                                 |
| ISIN:                               | LU0332084994                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 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: | 02.04.2025                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

## 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 sijoitukseen, 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 täyttyessä.

### Tavoitteet

Sijoitusrahaston tavoitteena on tarjota vähintään tanskalaisten pitkien joukkolainojen kehitystä vastaavaa tuottoa. Osuuslajin osuudet ovat kasvuosuuksia.

Rahasto sijoittaa pääosin korkean luottoluokituksen asuntoluottolainoihin (investment grade mortgage bonds), jotka on laskettu liikkeelle Tanskan kruunuissa.

Rahasto on luokiteltu EU:n kestävytyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoitussektorilla (SFDR) annetun asetuksen 8 artiklan mukaiseksi ja se edistää ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sekä hyvää hallintotapaa seulonnan, poissuljennan, sijoitusanalyysin ja päätöksenteon sekä aktiivisen omistajuuden avulla. Rahasto noudattaa Danske Investin vastuullisen sijoittamisen periaatteita.

Rahasto sijoittaa yleensä arvopapereihin, joiden luottoluokitus on sijoitushetkellä AAA (tai vastaava). Rahasto voi kuitenkin omistaa alemman luottoluokituksen arvopapereita.

Aktiivisesti hoidettavan rahaston salkunhoitotiimi valitsee sijoituskohteiksi erinomaiset sijoitusominaisuudet omaavia arvopapereita.

Rahasto voi suojata ja tehostaa salkun hoitoa johdannaisilla. Lisäksi johdannaisia voidaan käyttää sijoitustarkoituksiin.

Modifioitu kokonaisduraatio voi vaihdella välillä 3-9 vuotta, huomioiden käteinen sekä arvio ennenaikaisen takaisinmaksun riskistä.

Pääosa osuuslajin varoista on suojattuna rahaston perusvaluuttaa vastaan. Osuuslaji on kuitenkin edelleen avoin valuuttariskille, liittyen valuuttoihin, joissa sen sijoitukset on noteerattu.

### Vertailuindeksi

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

### Lisätietoa

Tarkempaa tietoa rahastosta saat rahastoesitteestä (Prospectus) tai viimeisimmästä puolivuosi- tai vuosikertomuksesta, jotka ovat saatavilla englannin kielellä veloituksetta 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

J.P. Morgan SE - Luxembourg 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 3 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 3 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 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle 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.

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 sijoitus aika:<br>Esimerkki sijoituksesta: |                                                                                              | 3 vuotta<br>SEK 110.000                         |                                                 |                                                 |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                                       |                                                                                              | Jos sijoittaja<br>irtautuu 1<br>vuoden kuluttua | Jos sijoittaja<br>irtautuu 2<br>vuoden kuluttua | Jos sijoittaja<br>irtautuu 3<br>vuoden kuluttua |
| Vähintään                                             | Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. |                                                 |                                                 |                                                 |
| Stressinäkömä                                         | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                             | SEK 75.876                                      | SEK 79.839                                      | SEK 74.590                                      |
|                                                       | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                             | -31,0%                                          | -14,8%                                          | -12,1%                                          |
| Epäsuotuisa näkömä                                    | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                             | SEK 84.400                                      | SEK 79.839                                      | SEK 80.381                                      |
|                                                       | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                             | -23,3%                                          | -14,8%                                          | -9,9%                                           |
| Kohtuullinen näkömä                                   | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                             | SEK 112.090                                     | SEK 113.284                                     | SEK 109.467                                     |
|                                                       | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                             | 1,9%                                            | 1,5%                                            | -0,2%                                           |
| Suotuisa näkömä                                       | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                             | SEK 125.685                                     | SEK 128.675                                     | SEK 119.293                                     |
|                                                       | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                             | 14,3%                                           | 8,2%                                            | 2,7%                                            |

Epäsuotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 30.09.2019 ja 30.09.2022.

Kohtuullinen näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 30.11.2018 ja 30.11.2021.

Suotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.03.2016 ja 31.03.2019.

### 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 3 vuoden aikana, kun oletuksena on SEK 110.000 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 sijoitusajana.

## 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 kuvatusa 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 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 SEK 110.000.

|                                 | Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 2 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden kuluttua |
|---------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Kokonaiskulut                   | SEK 3.107                                 | SEK 4.013                                 | SEK 4.920                                 |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 2,82%                                     | 1,82% kunakin vuonna                      | 1,49% 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 1,3 prosenttia ennen kuluja ja -0,2 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 (SEK 110.000) |                                                                                                                                                                                                                              | Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Osallistumiskulut                                                              | 2,00% merkintäsummasta, jonka sijoittaja maksaa merkintäpalkkiona merkinnän yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, joka sijoittajalta voidaan periä. Rahaston jakelijan tulee ilmoittaa sijoittajalle palkkion todellinen määrä. | Enintään SEK 2.200                        |
| Irtautumiskulut                                                                | 0,00% lunastussummasta, jonka sijoittaja maksaa lunastuksen yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, joka sijoittajalta voidaan periä. Rahaston jakelijan tulee ilmoittaa sijoittajalle palkkion todellinen määrä.                 | Enintään SEK 0                            |
| Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain                                             |                                                                                                                                                                                                                              |                                           |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut                      | Rahaston juoksevat kulut on 0,80%. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.                                                                                                                           | SEK 880                                   |
| Liiketoimikulut                                                                | 0,02% 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.       | SEK 27                                    |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut                         |                                                                                                                                                                                                                              |                                           |
| Tulosperusteiset palkkio                                                       | Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.                                                                                                                                                                       | SEK 0                                     |

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

### 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 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,  
Bernstorffsgade 40,  
1577 København V,

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 arvonkehitys

Rahaston aiempi tuotto- ja arvonkehitys 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).