## Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

## Produkt

| | |
|---|---|
| Produktens namn: | Investeringsforeningen Danske Invest |
| | **Structured Credit - Investment Grade, Accumulating EUR W** |
| Produktutvecklare: | Tillverkaren av detta faktablad är Danske Invest Management A/S, som är ett dotterbolag till Danske Bank A/S. |
| ISIN: | DK0062729752 |
| Webbplats: | www.danskeinvest.com |
| Kontakt: | Ring +45 33337171 för mer information |
| Tillsyn: | Finanstilsynet i Danmark är ansvarig för tillsynen av Danske Invest Management A/S vad gäller detta faktablad. Danske Invest Management A/S är auktoriserat i Danmark och regleras av Finanstilsynet i Danmark. |
| Publiceringsdatum: | 16.05.2025 |

## Vad innebär produkten?

***Typ***
Produkten är en andelsklass av en Investeringsforeningen Danske Invest fond. Investeringsforeningen Danske Invest är en UCITS-fondstruktur med ett flertal enskilda fonder.

Prospektet samt den periodiska rapporteringen omfattar samtliga fonder under Investeringsforeningen Danske Invest, men innehåller dessutom specifika upplysningar på fond-nivå.

Dina investeringar påverkas inte av utvecklingen för andra fonder tillhörande Investeringsforeningen Danske Invest, eftersom varje enskild fonds tillgångar och skulder hålls åtskilda från andra fonders, i enlighet med gällande lagstiftning.

***Löptid***
Fonden har inget slutdatum. Likvidation (stängning) av en fond kan beslutas på årsstämman i enlighet med fondens stadgar.

***Mål***
Fondens målsättning är att uppnå en avkastning som minst motsvarar avkastningen för obligationer och strukturerade skuldbaserade instrument i EUR och USD. Andelsklassen är ackumulerande.

Fonden investerar i obligationer och strukturerade skuldbaserade instrument, exempelvis värdepapperiseringar såsom CLOer, utgivna i EUR eller USD. Fonden får investera i obligationer och strukturerade skuldbaserade instrument som av officiella institut har tilldelats en rating om Baa3/BBB- eller högre, dvs obligationer av hög kreditkvalitet.

Fondens sammanlagda ränterisk mätt som modifierad duration får maximalt vara tre år. Den modifierade durationen ger en indikation av bland annat kursrisken hos de obligationer fonden investerar i. Ju lägre duration, desto mer kursstabila är obligationerna om räntan ändrar sig.

Fonden är kategoriserad i enlighet med SFDR Artikel 8 och främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper samt följer praxis för god bolagsstyrning genom screening, exklusioner, investeringsanalyser och -beslut. Fonden följer Danske Invests policy för ansvarsfulla investeringar.

Fonden är aktivt förvaltad. Valutarisker är säkrad mot EUR.

Fonden har inget jämförelseindex eftersom det inte finns något representativt marknadsindex. Fondens avkastning jämförs med ett indikativt jämförelseindex.

Köp av fondandelar är endast möjligt för investerare som har slutit ett förvaltningsavtal med Danske Bank eller annan distributör, i enlighet med prospektet.

***Jämförelseindex***
Fonden har inget jämförelseindex.

***Ytterligare upplysningar***
Ytterligare upplysningar om den här fonden framgår av prospektet som finns att hämta gratis, bl.a. hos Investeringsforeningen Danske Invest, Bernstorffsgade 40, 1577 København V. Här kan du också få den senaste halvårsrapporten och årsrapporten. Materialet finns också tillgängligt på www.danskeinvest.com, där du också kan hitta fondens innehavslista.

***Offentliggörelse av NAV-kurs***
Fondens NAV-kurs (fondandelens värde) beräknas alla bankdagar. Du kan se NAV-kurserna på www.danskeinvest.com.

***Handel med andelar***
Andelarna är fritt omsättningsbara. Om du som investerare önskar att byta från en fond under Investeringsforeningen Danske Invest till en annan sker det vid köp och sälj av andelar till vanliga handelsvillkor.

***Skatteförhållanden***
Fonden följer skattereglerna i Danmark. Det kan påverka din investering. Om du inte skattemässigt tillhör Danmark, kan det också påverka din investering och skattemässiga situation. Har du frågor kring skatter, bör du vända dig till en skatterådgivare.

***Förvaringsinstitut***
J.P. Morgan

***Målgrupp***
Produkten är enbart avsedd för distribution via rådgivning eller diskretionär portföljförvaltning. Produkten lämpar sig för privatinvesterare med kunskaper om investeringar, som har en tidshorisont på 3 år och som förstår produktens risker. Ytterligare information finns i prospektet.

## *Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?*

**Lägre risk** **Högre risk**

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

**Var uppmärksam på valutarisken. I vissa fall kommer du erhålla betalning i en annan valuta så att den slutliga avkastningen beror på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.**

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå. Denna klassificering kan komma att ändras och utgör inte nödvändigtvis en pålitlig indikation på fondens framtida riskprofil. Den lägsta kategorin innebär inte riksfria investeringar.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Fonden kan använda derivatinstrument för investeringsändamål och vara exponerad för vissa händelser, exempelvis en ändring av den regulatoriska/politiska situationen. Dessa risker återspeglas möjligtvis inte fullt ut av riskindikatorn.

Ytterligare beskrivning av riskfaktorer finns tillgängligt i prospektet under "Sub-fund/unit class risks".

## *Resultatscenarier*

**Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.**

| **Rekommenderad innehavstid:**<br>**Exempel på investering:** | | **3 år**<br>**EUR 10.000** | | |
|---|---|---|---|---|
| | | **Om du löser in efter 1 år** | **Om du löser in efter 2 år** | **Om du löser in efter 3 år** |
| Minimum | Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering. | | | |
| Stress | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | EUR 8.946 | EUR 9.444 | EUR 9.718 |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -10,5% | -2,8% | -0,9% |
| Negativt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | EUR 9.113 | EUR 9.444 | EUR 9.718 |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -8,9% | -2,8% | -0,9% |
| Neutralt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | EUR 10.389 | EUR 10.733 | EUR 11.169 |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 3,9% | 3,6% | 3,8% |
| Positivt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | EUR 11.875 | EUR 12.397 | EUR 12.040 |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 18,7% | 11,4% | 6,4% |

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 31.03.2017 och 31.03.2020.
Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 31.07.2016 och 31.07.2019.
Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan 31.03.2022 och 31.03.2025.

**Beräkningsmetod**

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden och tar inte hänsyn till en situation där vi inte kan göra utbetalningar till dig.

Tabellen visar hur mycket pengar du, vid vissa givna scenarier skulle kunna få tillbaka under de kommande 3 åren om du investerar EUR 10.000. Scenarierna visar hur dina investeringar skulle utveckla sig. Du kan jämföra dessa med scenarier med motsvarande scenarier för andra produkter. De presenterade scenarierna är en uppskattning av framtida avkastning baserat på historiska avkastningsmönster och är därför inte en exakt indikator. Den faktiska avkastningen kommer att vara beroende av hur marknaden utvecklar sig och hur länge du väljer att behålla dina investeringar/produkter.

## *Vad händer om Danske Invest Management A/S inte kan göra några utbetalningar?*

Fondens tillgångar förvaras separat i förhållande till fondbolagets egna tillgångar. Tillgångarna är säkrade och kontrolleras av fondens förvaringsinstitut och hålls separerade från institutets egna tillgångar. Insolvens för fondbolaget eller depåbanken innebär därför inte att du som andelsägare förlorar de pengar du har investerat i fonden. Produkten omfattas inte av det som går under beteckningen Investor Compensation Scheme.

## Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

**Kostnader över tid**

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:
- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- EUR 10.000 investeras.

| | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 2 år | Om du löser in efter 3 år |
|---|---|---|---|
| Totala kostnader | EUR 97 | EUR 164 | EUR 231 |
| Årliga kostnadseffekter (*) | 0,97% | 0,82% varje år | 0,77% varje år |

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 4,5% före kostnader och 3,8% efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

**Kostnadssammansättning**

Nedanstående tabell visar inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden och vad de olika kostnadskategorierna betyder.

| **Engångskostnader vid teckning eller inlösen (EUR 10.000)** | | **Om du löser in efter 1 år** |
|---|---|---|
| Teckningskostnader | 0,15% av värdet på din investering betalar du i teckningskostnad till fonden för att täcka fondens handelskostnader. Distributionsavgifter kan tillkomma. Distributören kan redogöra för den faktiska kostnaden. | Upp till EUR 15 |
| Inlösenkostnader | 0,15% av värdet på din sålda investering betalar du i inlösningskostnad till fonden för att täcka fondens handelskostnader. Distributionsavgifter kan tillkomma. Distributören kan redogöra för den faktiska kostnaden. | Upp till EUR 15 |
| **Löpande kostnader tas ut varje år** | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | Årlig avgift för produkten är 0,57%. Detta är en estimerad kostnad baserat på faktiska kostnader under det senaste kalenderåret. | EUR 57 |
| Transaktionskostnader | 0,10% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer. | EUR 10 |
| **Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter** | | |
| Resultatrelaterade avgifter | Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt. | EUR 0 |

## Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

**Rekommenderad innehavstid: 3 år**

Den rekommenderade placeringshorisonten bestäms av fondens principiella risk som finns beskriven i sektionen "Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?".

Andelarna är fritt omsättningsbara. Vänligen se avsnittet "Vilka är kostnaderna?".

## Hur kan jag klaga?

Kundklagomål avseende fonderna förvaltade av Danske Invest Management A/S skall skickas till:

Danske Invest Management A/S,
Bernstorffsgade 40,
1577 København V,

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

Ytterligare information om klagomålshantering finns tillgänglig online på www.danskeinvest.com. Klagomål som avser depå, insättningar eller investeringsrådgivning skall skickas till din finansiella institution.

## Övrig relevant information

***Tidigare resultat***

Historisk avkastning för de senaste 10 åren (eller sedan start) och tidigare resultatscenarier finns tillgänglig på www.danskeinvest.com och uppdateras månadsvis.

***Ytterligare upplysningar***

Du kan hitta ytterligare upplysningar om denna fond på www.danskeinvest.com.