Avaintietoesite

Danske Invest

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

Investeringsforeningen Danske Invest

Sijoitusrahasto
Danske Invest Reaalikorko Maailma K (DKFI60229870)

Osuuslaji sijoitusrahastolle Globale Indeksobligationer - Akkumulerende KL
Rahastoa hallinnoi Danske Invest Management A/S, joka on Danske Bank A/S:n tytäryhtiö

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Tavoitteet
Sijoitusrahaston tavoitteena on tarjota inflaation ylittävää tuottoa. Tavoitteena on, että tuotto seuraa inflaatiokehitystä ja tarjoaa reaalista tuottoa. Sijoittajan varat pyritään näin suojaamaan inflaation aiheuttamalta arvonlaskulta.

Sijoituspolitiikka
Sijoitusrahasto sijoittaa pääosin OECD-maiden liikkeeseenlaskemiin tai yhden tai usean OECD-maan takaamiin inflaatioon sidottuihin joukkovelkakirjalainoihin. Sijoitusrahasto on aktiivisesti hoidettu rahasto. Valuuttariski on rajoitettu, koska sijoitusrahaston säännöt niin edellyttävät. Sijoitusrahasto sijoittaa korkean luottoluokituksen omaaviin joukkovelkakirjalainoihin ja tavoitteena on tarjota inflaation ylittävää tuottoa. Sijoitusrahaston osuudet ovat kasvuosuuksia.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee tuottoa ja pääoman arvonnousua, mutta hyväksyy myös sijoituksen arvonvaihtelun ja sen, että sijoituksen arvo voi laskea. Rahasto sopii osaksi hajautettua sijoitussalkkua. Suositus: Tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastosta 3 vuoden kuluessa. Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena pankkipäivänä.

Vertailuindeksi
Barclays World Govt Inflation-Linked Bond Index All Maturities hedged to Euro -indeksi.

Riski-tuottoprofiili

Pienempi riski						Suurempi riski
Tyypillisesti alempi tuotto						Tyypillisesti korkeampi tuotto
1	2	3	**4**	5	6	7

Rahaston nykyinen riskiluokka on 4. Rahaston riskiluokka kuvaa riskin ja tuoton suhdetta rahastossa sekä rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua viimeisen 5 vuoden ajalta tai saatavilla olevalta ajanjaksolta.

Suuri historiallinen arvonvaihtelu tarkoittaa korkeaa riskiä ja pieni arvonvaihtelu matalaa riskiä. Rahaston riski-tuottoprofiili ja riskiluokka voivat muuttua. Rahaston riskiluokan historiatietojen perusteella ei voida ennustaa riski-tuottoprofiilin ja riskiluokan tulevaa kehitystä.

Rahaston riskiluokka perustuu matemaattiseen laskukaavaan, eikä se huomioi arvonalentumisia, poliittista riskiä tai ennalta arvaamattomia korkotason tai valuuttakurssien muutoksia. Alinkaan riskiluokka (1) ei tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön.

Rahaston arvo voi nousta tai laskea kaikissa riskiluokissa. Yleinen markkina- ja taloustilanne vaikuttaa rahaston arvoon.

Rahaston arvo voi kyseisessä riskiluokassa nousta tai laskea muun muassa poliittisten ja säännösten muutosten johdosta.

Rahaston keskeiset riskit ovat korkoriski, luottoriski ja markkinariski. Korkotason muutokset vaikuttavat korkomarkkinoiden tuottoon.

Rahastoihin liittyviä riskejä on kuvattu tarkemmin rahastoesitteen kohdassa ”Sijoitusrahaston sijoituspolitiikka, riskit jne”.

Rahaston palkkiot

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Merkintä- ja lunastuspalkkio	
Merkintäpalkkio	0,50% /vähintään 8 euroa
Lunastuspalkkio	0,50% /vähintään 8 euroa
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat kulut	
Juoksevat kulut	0,69%
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat kulut	
Tuottosidonnainen palkkio	0 % (rahastosta ei peritä tuottosidonnaista palkkiota)

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat edellisenä vuonna veloitettuihin kuluihin.

Juoksevien kulujen määrä voi vaihdella vuosittain. Merkintä- ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Joissakin tapauksisssa sijoittaja voi maksaa vähemmän. Tämän voi selvittää sijoitusneuvojalta. Tarkempia tietoja saa rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä.

Juoksevat kulut eivät sisällä tuottosidonnaisia palkkioita tai rahaston maksamia kaupankäyntikuluja. Rahasto ei maksa merkintä- tai lunastuspalkkioita sijoittaessaan Danske Invest Management A/S:n hallinnoimiin rahastoihin.

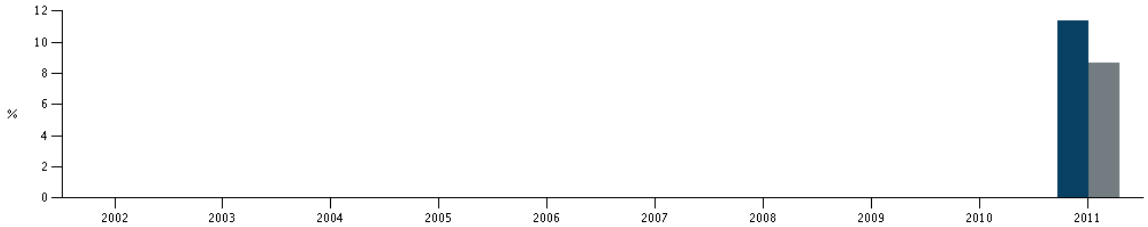
Lisätietoa palkkioista ja kuluista on esitetty rahastoesitteessä kohdassa "Merkintä ja merkintäkulut" sekä "Vaihto, lunastus ja lunastuskulut" sekä "Rahaston (foreningen) johto, yhteistyökumppanit ja juoksevat kulut".

Aiempi tuotto- ja arvonkehitys

Rahaston aloituspäivämäärä
2. syyskuu 2010.

Tuoton laskentamenetelmä
Alla esitetään vuosittaiset rahasto-osuuden ja mahdollisen vertailuindeksin prosentuaaliset arvonmuutokset. Tuottoa laskettaessa juoksevat kulut on otettu huomioon, mutta ei merkintä- eikä lunastuspalkkioita. Osuuden arvonkehityksen laskentavaluutta on euro.

Vastuunrajoitus
Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.



	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Rahasto										11,4%
Vertailuindeksi										8,7%

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö
Danske Bank.

Lisätietoa
Lisätietoja Danske Investistä on saatavilla osoitteesta www.danskeinvest.com.

Rahastojen säännöt, avaintietoesitteet, vuosikertomukset ja muut rahastojulkaisut ovat saatavilla veloituksetta osoitteesta www.danskeinvest.fi, Sampo Pankin konttoreista tai osoitteesta Investeringsforeningen Danske Invest, Parallelvej 17, DK-2800 Kongens Lyngby.

Rahasto on itsenäinen osa Investeringsforeningen Danske Investiä. Sijoituksesi eivät ole riippuvaisia muiden rahastojen kehityksestä. Rahastojen varat ja velat on lakiin perustuen pidettävä erillään. Rahastot ovat vastuussa ainoastaan omista veloistaan ja mahdollisista yleiskustannuksista.

Rahaston osuuden arvon julkaiseminen
Rahaston osuuden arvo lasketaan jokaisena pankkipäivänä ja kaikkien rahastojen osuuksien arvot ovat saatavilla osoitteessa www.danskeinvest.fi.

Verolainsäädäntö
Rahasto on Suomen verolainsäädännön alainen. Tämä voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotuksen. Mikäli sijoittaja on epävarma verotuksellisesta asemastaan, tulee hänen olla yhteydessä paikallisiin veroasiantuntijoihin.

Vastuunrajoitus
Danske Invest Management A/S voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Rahastotoimeksiannot
Osuudet ovat vapaasti vaihdettavissa. Jos sijoittaja haluaa vaihtaa rahastosta toiseen, voidaan se tehdä osuuksia myymällä ja ostamalla kaupankäyntiehtojen mukaisesti. Rahasto-osuuksien säilytykseen tarvitaan säilytystili Sampo Pankissa. Rahasto-osuuksien säilyttäminen Sampo Pankin säilytystilillä on maksutonta.

Rahastolle ja Danske Invest Management A/S:lle on myönnetty toimilupa Tanskassa ja rahastoa sekä rahastoyhtiötä valvoo Tanskan Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 12.7.2012 alkaen.