Danske Invest

Euro Yrityslaina T

FI0008803176

Danske Invest

Kuukausikatsaus | 7. syyskuu 2026

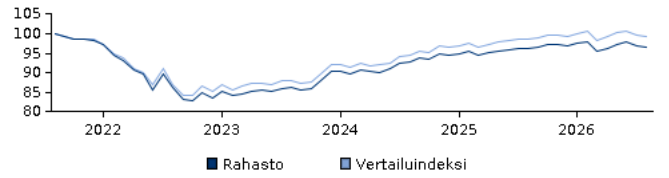
Markkinointimateriaalia

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Tavoitteet
Sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa sijoitetuille varoille pitkällä aikavälillä arvonnousua aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen puitteissa.

Sijoituspolitiikka
Varat sijoitetaan yritysten liikkeeseenlaskemiin euromääräisiin joukkolainoihin. Liikkeeseenlaskijoina voivat olla lisäksi esimerkiksi valtiot, rahoituslaitokset tai muut kuin eurooppalaiset yritykset. Sijoituskohteiden korkoriskiä kuvaava modifioitu duraatio voi olla enintään 10. Luokiteltujen sijoituskohteiden luottokelpoisuusluokituksen tulee olla keskimäärin vähintään Moody 's luokitus Baa3, S&P BBB- tai Fitch BBB-. Rahasto on luokiteltu EU:n kestävyyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoitussektorilla (SFDR) annetun asetuksen 8 artiklan mukaiseksi ja se edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sekä hyvää hallintotapaa seulonnan, poissuljennan, sijoitusanalyysin ja päätöksenteon sekä aktiivisen omistajuuden avulla. Rahasto noudattaa Danske Investin vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten osingot ja korot, sijoitetaan uudelleen. Yleisesti voidaan odottaa, että rahaston sijoitukset voivat poiketa merkittävästi vertailuindeksistä esim. liikkeeseenlaskijan, luottoluokituksen, maan tai duraation suhteen. Tästä johtuen rahaston arvonkehitys voi poiketa vertailuindeksistä. Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee perinteistä joukkolainasijoitusta korkeampaa tuottoa, mutta ei halua sijoittaa varojaan osakemarkkinoille korkeamman riskin vuoksi. Sijoittajan tulee kuitenkin hyväksyä, että rahaston arvo voi myös laskea. Rahasto sopii osaksi hajautettua sijoitussalkkua. Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena pankkipäivänä.
Suositus: Tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastosta 3 vuoden kuluessa.

Tuotto ajanjaksolta: 31.08.2021 - 31.08.2026



Kuvaaja havainnoillistaa tuottokehitystä viimeisen viiden vuoden ajalta, tai perustamisesta lähtien, mikäli tuottohistoria on tätä lyhyempi. Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta. Tuleva tuotto voi olla myös negatiivinen. Sijoituksen arvo voi nousta ja laskea valuuttakurssivaihtelun seurauksena, mikäli rahaston/osuuslajin perusvaluutta on eri kuin valuutta, joka on käytössä maassa jossa asut.

Vuotuinen tuotto per 31.08.2026

	2021	2022	2023	2024	2025	vuosi
Rahasto, %	-1,4	-15,2	8,3	4,5	2,5	-0,2
Vertailuindeksi, %	-1,0	-13,7	8,2	4,7	3,0	0,1
Tuotonmaksu	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00

Tuotto per 31.08.2026

	1 kk.	3 kk.	1 vuosi	3 vuotta	5 vuotta
Rahasto, %	-0,3	-0,7	0,3	12,1	-3,3
Vertailuindeksi, %	-0,2	-0,8	0,8	13,0	-0,5

Rahaston palkkiot

Juoksevat kulut	0,85%
Merkintäpalkkio	0,50%
Lunastuspalkkio	0,50%
Tuottosidonnainen palkkio	0,00%

Salkunhoitaja

Goldman Sachs

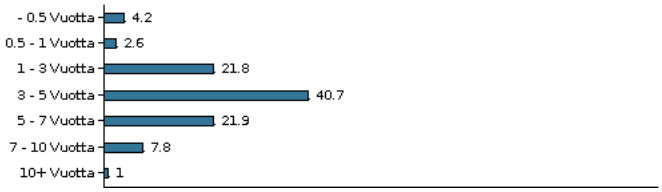
Nimi:
Alfred Meinema & Roel Jansen
Goldman Sachs Asset Management

10 suurinta omistusta per 31.07.2026 *)

Arvopaperi	Osuus
Deutsche Bank Ag 05.09.2030	1,0%
Banco Santander Sa 3.75% 09.01.2034	1,0%
Royal Bank Of Canada 03.08.2034	0,9%
Ing Groep Nv 23.05.2029	0,8%
Teollisuuden Voima Oyj 4.75% 01.06.2030	0,8%
Sartorius Finance Bv 4.375% 14.09.2029	0,8%
Totalenergies Se Perp	0,8%
Logicor Financing Sarl 1.625% 15.07.2027	0,8%
At&T Inc 2.35% 05.09.2029	0,8%
Dnb Bank 3.00% 29.11.2030	0,7%

***)** Omistustiedot viivästetty 1 kuukaudella.

Omistusanalyysi: Duraatio per 31.07.2026, %



Riski-tuottoprofiili

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin.

Tunnusluvut ajanjaksolta 31.08.2023 - 31.08.2026

Keskimääräinen vuosituotto, %	3,88
Sharpe Ratio	0,26
Volatiliteetti	3,33
Tracking Error	0,44
Information Ratio	-0,58

Perustiedot

ISIN-koodi	FI0008803176
Vertailuindeksi	Bloomberg Euro Aggregate 500m Corporate -indeksi
Kotisivu	www.danskeinvest.fi
Rekisteröintimaa	Suomi
Perusvaluutta	EUR
Rahaston koko, milj., 04.09.2026, EUR	772,2
Osuuden arvo, 04.09.2026	0,13787
Duraatio, 31.08.2026	4,32
Yield to maturity, 31.08.2026	4,07
Morningstar Rating	★★★☆☆

Vastuuvapauslauseke ja yhteystiedot

Tämä Kuukausikatsaus on lisää Danske Bank A/S:n (”Danske Bank”) laatimaa markkinointiviestintää Danske Bankia tai valvoo Tanskan finanssivalvonta (Finanstilsynet).

Kuukausikatsaus on tarkoitettu ainoastaan yleiseksi tiedotteeksi, eikä se tarjoa sijoitus-, verotus-, lainopillista tai taloudellista neuvontaa. Suosittelemme kääntymään neuvonantajien puoleen mahdollisen sijoituksen sopivuuteen liittyvissä lainopillisissa, verotuksellisissa, taloudellisissa tai muissa sijoituksen asianmukaisuuteen ja soveltuvuuteen liittyvissä kysymyksissä.

Tätä Kuukausikatsaus ei ole tarkoitettu tarjoukseksi tai kehotukseksi antaa tarjous rahoitusinstrumenttien ostamisesta tai myymisestä, mukaan lukien kolmansien osapuolten jakelemat instrumentit. Vaikka pyrkimyksenä on varmistaa, että tämän julkaisun sisältö on totuudenmukaista ja oikeaa eikä harhaanjohtavaa, emme takaa sen tarkkuutta tai täydellisyyttä emmekä ole vastuussa mahdollisista menetyksistä, joita ainoastaan siihen luottaminen voi aiheuttaa. Danske Bank ei vastaa kolmannen osapuolen toimittamien tietojen paikkansapitävyydestä tai täydellisyydestä, jotka ovat peräisin Danske Bank in luotettaviksi arvioiduista lähteistä, mutta joita riippumaton taho ei ole vahvistanut.

Tässä julkaisussa esitetyt tuotot ovat historiallisia. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida päätellä tulevaa kehitystä, ja sijoittajille voi aiheutua tappioita sijoituksista.

Tätä Kuukausikatsaus tai sen kopioita ei saa viedä tai toimittaa Yhdysvaltoihin, sen territorioihin tai sen hallinnassa oleville alueille (‘Yhdysvallat’). Esitettä ei myöskään saa levittää suoraan tai epäsuorasti Yhdysvalloissa tai luovuttaa Yhdysvaltojen kansalaisille (kuten määritellään U.S. Securities Act -lain Regulation S -säädöksessä vuodelta 1933 myöhempine lisäyksineen) tai Yhdysvalloissa asuville tai Yhdysvaltojen lainsäädännön alaisille yrityksille, kumppanuusyrityksille tai muille tahoille.

Tässä julkaisussa esitetyt tuotot ovat historiallisia. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida päätellä tulevaa kehitystä, ja sijoittajille voi aiheutua tappioita sijoituksista.

Tämä ei ole täydellinen selvitys rahastoista tai niihin liittyvistä riskeistä. Ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekoa asiakkaan on tutustuttava rahastoesitteeseen sekä kyseisen rahaston Avaintietoasiakirja. Rahastoesite, rahaston Avaintietoasiakirja sekä valitusten käsittelyä koskevia tietoja (sijoittajien oikeudet) on saatavilla osoitteessa https://documents.danskeinvest.com -> valitsemalla oikea rahasto.

Jos kuukausikatsaus liittyy ESG-rahastoon tai kestävän sijoitustavoitteen omaavaan rahastoon, löydät lisätietoa rahaston kestävän kehityksen näkökohdista osoitteesta https://documents.danskeinvest.com -> valitsemalla oikea rahasto.

Sijoitettaessa ESG-rahastoon tai kestävän sijoitustavoitteen omaavaan rahastoon, tulee ottaa huomioon kaikki rahaston ympäristö- ja/tai sosiaaliset ominaisuudet tai kestävä sijoitustavoite rahastoesitteen mukaisesti.

Danske Invest Rahastoyhtiö Oy voi päättää lopettaa rahastojensa markkinointijärjestelyt.

Copyright © Danske Bank A/S. Kaikki oikeudet pidätetään. Tätä julkaisua suojaavat tekijänoikeudet, eikä sitä saa julkaista kokonaan tai osittain ilman lupaa.

Danske Bank A/S
Bernstorffsgade 40,
DK-1577 Copenhagen V, Denmark
Y-tunnus: 61 12 62 28
Puh. +45 45 13 96 00
Fax +45 45 14 98 03
www.danskebank.dk

Danske Bank A/S Suomen sivuliike
Televisiokatu 1,
00075 Helsinki
Y-tunnus: 1079683-2
Puh. 010 546 0000
www.danskebank.fi

Skannaa QR-koodi ja lue lisää tuotteesta ja viimeisimmät uutiset.