

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

Kehittyvät Korkomarkkinat Paikallisvaluutta, osuuslaji EUR W (DK0060910164)

Osuuslaji sijoitusrahastolle Nye Markeder Obligationer Lokal Valuta - Akkumulerende KL

Rahastoa hallinnoi Danske Invest Management A/S, joka on Danske Bank A/S:n tytäryhtiö.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Tavoitteet

Rahasto tavoittelee vähintään kehittyvien joukkovelkakirjamarkkinoiden yleistä kehitystä vastaavaa tuottoa paikallisessa valuutassa. Sijoitusrahaston osuudet ovat kasvuosuuksia.

Sijoituspolitiikka

Varat sijoitetaan pääosin kehittyvien markkinoiden valtioiden liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin, jotka on noteerattu paikallisessa valuutassa.

Rahasto on luokiteltu EU:n kestävyteen 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.

Rahastossa voidaan käyttää johdannaisia valuuttariskiltä suojautumiseen. Rahastossa voi olla korkea luottoriski ja varoja voidaan sijoittaa joukkovelkakirjoihin, joiden luottoluokitus on heikompi kuin BBB/Baa3 eli heikon luottoluokituksen omaaviin joukkovelkakirjoihin. Sijoitusrahasto on aktiivisesti hoidettu. Tämä tarkoittaa, että rahaston varat pyritään sijoittamaan kohteisiin, joilla tavoitellaan parasta mahdollista tuottoa riskitaso huomioiden. Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hajauttaa varansa tehokkaasti maailmanlaajuisille kehittyville joukkolainamarkkinoille sekä hyötyä

valuuttakurssien muutoksista. Sijoittajan tulee hyväksyä sijoitusten voimakaskin arvovaihtelu ja se, että sijoituksen arvo voi laskea. Rahasto sopii osaksi hajautettua sijoitussalkkua. Rahaston sijoituksia ei ole suojattu valuuttakurssimuutoksilta, joten valuuttakurssimuutokset voivat vaikuttaa rahaston tuottoon. Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena sellaisena päivänä, joka on pankkipäivä sekä Suomessa että Tanskassa.

Yleisesti voidaan odottaa, että rahaston sijoitukset voivat poiketa merkittävästi vertailuindeksistä esim. liikkeeseenlaskijan, luottoluokituksen, maan tai duraation suhteen. Tästä johtuen rahaston arvonkehitys voi poiketa vertailuindeksistä.

Osuuslajia voi merkitä vain sijoittajat, joilla on tarvittava sopimus Danske Bankin tai muun jakelijan kanssa, kuten Rahastoesitteellä on määritelty.

Rahasto-osuuksia voi normaalisti lunastaa lunastuspäivinä.

Suositus: Tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastosta 3 vuoden kuluessa.

Vertailuindeksi (käytetään tuottovertailuun ja duraation hallintaan)

JPM GBI-EM Global Div USD Levels EUR unhedged.

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 arvonehityksen vaihtelua viimeisen 5 vuoden ajalta tai saatavilla olevalta ajanjaksolta.

Suuri historiallinen arvovaihtelu tarkoittaa korkeaa riskiä ja pieni

arvovaihtelu matalaa riskiä. Rahaston riski-tuottoprofiili ja riskiluokka voivat muuttua. Rahaston riskiluokan historiatietojen perusteella ei voida ennustaa riski-tuottoprofiiliin 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 keskeiset riskit ovat korkoriski, luottoriski, markkinariski ja valuuttakurssiriski. Korkotason muutokset vaikuttavat korkomarkkinoiden tuottoon.

Rahastoihin liittyviä riskejä on kuvattu tarkemmin rahastoesitteen kohdassa "Sub-fund/unit class risks".

Rahaston palkkiot

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

Merkintä- ja lunastuspalkkio	
Merkintäpalkkio	0,45%
Lunastuspalkkio	0,45%
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloittavat kulut	
Juoksevat kulut	0,79%
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat 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 tapauksissa 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 "Subscription price" sekä "Negotiability and redemption" sekä "Operation, business partners and current costs".

Aiempi tuotto- ja arvonkehitys

Aloituspäivämäärä
15. marraskuu 2017.

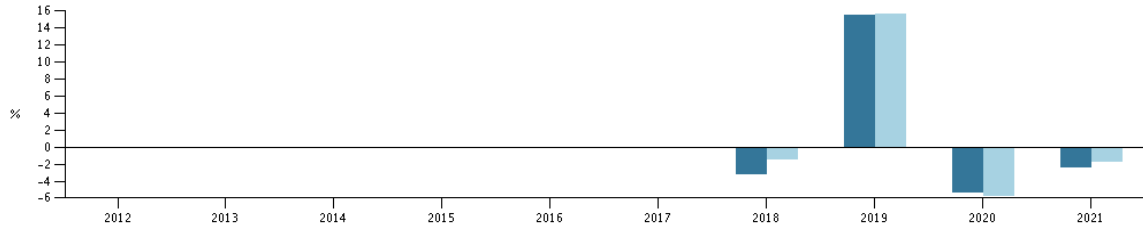
Tuoton laskentamenetelmä

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.



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Rahasto							-3,2%	15,5%	-5,4%	-2,5%
Vertailuindeksi							-1,5%	15,6%	-5,8%	-1,8%

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö

J.P. Morgan.

Lisätietoa

Lisätietoja Danske Investistä on saatavilla 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.

Rahastojen säännöt, avaintietoesitteet, vuosikertomukset ja muut rahastojulkaisut ovat saatavilla veloituksetta Danske Bankin konttoreista sekä rahastoyhtiöstä osoitteesta Investeringsforeningen Danske Invest, Parallelvej 17, DK-2800 Kongens Lyngby tai osoitteesta www.danskeinvest.com, josta löytyy myös rahastojen omistukset.

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

Tietoja rahastoyhtiön soveltamasta palkka- ja palkkiopolitiikasta löydät osoitteesta www.danskeinvest.com. Palkka- ja palkkiopolitiikka sisältää tiedot miten palkat ja palkkiot sekä etuudet lasketaan, sekä tiedot palkkojen ja palkkioiden sekä

etuuskien myöntämisestä vastaavista henkilöistä, mukaan lukien palkka- ja palkkiokomitean kokoonpanon, jos tällainen komitea on olemassa. Paperiversio toimitetaan pyynnöstä veloituksetta.

Osuuden arvon julkaiseminen

Rahaston osuuden arvo lasketaan jokaisena pankkipäivänä ja kaikkien rahastojen osuuskien arvot ovat saatavilla osoitteessa www.danskeinvest.com.

Verolainsäädäntö

Rahasto on Tanskan verolainsäädännön alainen. Tämä voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen. 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 Danske Bankissa. Rahasto-osuuksien säilyttäminen Danske Bankin 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 13.04.2022 alkaen.