

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette verdipapirfondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå fondets kjennetegn og risikoen ved å investere i fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen så du kan ta en velfundert beslutning om du vil tegne andeler i fondet.

Danske Invest Allocation

Global Portfolio Solution NOK - Defensive Class TI (LU2025547097)

Fondet forvaltes av Danske Invest Management Company, en del av Danske Bank-konsernet.

Investeringsmandat

Investeringsmål

Formålet med forvaltningen av fondet er å oppnå en langsiktig avkastning ved å benytte en defensiv til balansert allokeringsstrategi. Andelsklassen er akkumulerende.

Investeringsstrategi

Fondet er et feeder-fond som investerer minst 85% av kapitalen i Class X av et master-fond, Danske Invest SICAV Global Portfolio Solution - Defensive.

Fondet kan benytte derivater bare for hedging, eksempelvis for å sikre noen eller alle beholdninger i master-fondet og master-fondets investeringer i NOK.

Master-fondet oppnår eksponering direkte eller gjennom investeringer i andre fond, til en rekke aktivaklasser globalt, slik som aksjer og pengemarkedsinstrumenter.

Nettoeksponeringen til aksjer er vanligvis 0% - 30% av master-fondets verdi, men kan være høyere eller lavere basert på forvalters markedssyn.

Master-fondet har ingen begrensninger til kredittkvalitet, sektorer, eller land, inkludert fremvoksende markeder.

I den aktive forvaltningen av master-fondet, forvalterteamet benytter fleksible og dynamiske aktivaallokering som søker å utnytte markedsendringer og muligheter.

Master-fondet kan bruke derivater for hedging og til effektiv porteføljestyring, samt til rene investeringsformål. Siden fondet bruker derivater, kan fondet belåne sin portefølje. Dette kalles giring. Forventet giringsnivå er vanligvis 400% og maksimal forventet giring er 600%. Dette betyr at eksponeringen til de underliggende aktiva kan være vesentlig større enn 100%. Giring kan øke effekten av ugunstige markedsbevegelser eller reduserer effekten av positive markedsbevegelser.

Fondets avkastning vil ikke nøyaktig speile avkastningen i master-fondet, spesielt på grunn av fondets omkostninger, muligheten for bruk av derivater og ulik valuta.

Anbefaling: Dette fondet egner seg muligens ikke for investorer med kortere investeringshorisont enn 3 år.

Referanseindeks

Fondet har ingen referanseindeks.

Risiko- og avkastningsprofil

Lavere risiko			Høyere risiko			
←			→			
Typisk lavere avkastning			Typisk høyere avkastning			
1	2	3	4	5	6	7

Fondet er plassert i risikoklasse 4. Risikoindikatoren viser sammenhengen mellom risikoen og dine avkastningsmuligheter av investeringen. Plasseringen på indikatoren er bestemt av svingningene i fondets verdier de siste fem årene og/eller representative data.

Store historiske svingninger er lik høy risiko og små svingninger er lik en lavere risiko. Fondets plassering på indikatoren er ikke konstant og kategoriseringen kan endre seg med tiden.

Historiske data gir ikke nødvendigvis et troverdig bilde av den fremtidige risikoprofilen.

Risikoindikatoren er alene en matematisk beregning og tar ikke høyde for devalueringer, politiske inngrep og plutselige endringer i renter og valutaer. Kategori 1 er ikke en risikofri investering.

De vesentligste risikoer er aksjerisiko, renterisiko, kredittisiko, giring- og derivatrisiko samt valutarisiko. Da formuen investeres på både obligasjons- og aksjemarkedet, kan endringer i markedsforholdene og/eller renten påvirke avkastningen.

Ytterligere beskrivelse av risikofaktorer er tilgjengelig i prospektet i avsnittet "Risk Descriptions".

Fristen (cut-off) for å kjøpe, bytte eller selge andeler i dette fondet er før fristen til master-fondet for å få behandlet disse samme dag.

Kostnader

Kostnadene du betaler blir brukt til å dekke fondets utgifter, herunder utgifter til markedsføring og distribusjon. Kostnadene reduserer din mulige avkastning.

Engangsgebyrer ved tegning og innløsning	
Gebyr ved tegning 1)	3,00%
Gebyr ved innløsning 2)	1,00%
1) Dette er maksgebyrer som kan trekkes før tegningsbeløpet investeres. 2) Dette er maksgebyrer som kan trekkes før innløsningsbeløpet utbetales.	
Kostnader som årlig belastes fondet	
Løpende kostnader	0,73% (inkludert master-fondets kostnader).
Kostnader som kan belastes fondet under spesielle forhold	
Resultatavhengig godtgjørelse	0% (Fondet betaler ikke resultatavhengig godtgjørelse).

De løpende kostnadene, som belastes fondet, er basert på fjorårets kostnader. Beløpet kan endre seg fra år til år.

De løpende administrasjonskostnadene inneholder hverken resultatbasert honorar eller transaksjonskostnader som kurtasje og handelsgebyr.

Tegnings- og innløsningsgebyr er oppgitt som maksimale prosentsatser. Kostnadene dekker fondets utgifter i forbindelse

med investortilgang/-avgang. Du kan belastes lavere gebyr. For mer informasjon ta kontakt med din rådgiver.

Det kan i tillegg pålegges et gebyr, som beskrevet i prospektet, hvis investorer bytter fra et fond til et annet.

Les mer om kostnadene i fondets prospekt i avsnittet "Fund Fees and Costs".

Historisk avkastning

Start dato

30. oktober 2019.

Beregningsmetode

Nedenfor vises den årlige avkastningen i % samt en eventuell referanseindeks. Utbytte inngår i beregningen. Avkastningen er etter fradrag for alle fortløpende belastede kostnader. Eventuelle tegnings- og innløsningsgebyr er ikke med tatt med i beregningen.

Avkastningen er beregnet i: NOK.

Ansvar

Tidligere avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning.

Ettersom fondet ikke har eksistert i et helt kalenderår, finnes det ennå ikke tilstrekkelige historiske data for å kunne gi relevante opplysninger om historisk avkastning.

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Fond										

Praktisk informasjon

Depotbank

RBC Investor Services Bank S.A.

Ytterligere opplysninger

Du kan finne ytterligere opplysninger om dette fondet på www.danskeinvest.com.

Ytterligere opplysninger om dette fondet fremgår av prospektet, i den siste halvårsrapporten eller årsrapporten som kan hentes kostnadsfritt på www.danskeinvest.com.

Ytterligere opplysninger om master-fondet fremgår av prospektet, Nøkkelinformasjonsdokumentet, i den siste halvårsrapporten eller årsrapporten som kan hentes kostnadsfritt på www.danskeinvest.com.

Danske Invest Allocation er et paraplyfond. Denne nøkkelinformasjonen inneholder opplysninger om en spesifikk fondsklasse av fondet i investeringsforeningen. Prospektet, siste års- og halvårsrapport utarbeides for fondet.

Informasjon om forvaltningsselskapets godtgjørelsespolitikk er tilgjengelig på www.danskeinvest.com. Godtgjørelsespolitikken beskriver hvordan godtgjørelsen og fordelene beregnes, samt

opplysninger om personene som er ansvarlig for å tildele godtgjørelser og fordele. Godtgjørelsespolitikken beskriver også sammensetningen av godtgjørelseskomitéen, hvis det er etablert en slik komité. En gratis papirversjon kan fåes på forespørsel.

Offentliggjørelse av kurser

Fondets kurs beregnes daglig. Den siste kursen er tilgjengelig på www.danskeinvest.com.

Skatteforhold

Fondet er underlagt skattereglene i Luxemburg. Det kan påvirke din investering. Hvis du ikke skattemessig tilhører Luxemburg, kan det også påvirke din investering og skattemessig stilling. Har du spørsmål til skatt, bør du henvende deg til en skatterådgiver.

Ansvar

Danske Invest Management Company kan kun dras til ansvar for opplysningene i dette dokumentet, hvis de er villedende, unøyaktig eller ikke i overensstemmelse med relevante deler av prospektet.

Handel med verdipapirer

Ordrer om å kjøpe, bytte og innløse andeler behandles normalt på bankdager. Alle handelsbetingelser er tilgjengelige i avsnittene: "Subscribing, Switching, Redeeming and Transferring Shares".