Nøkkelinformasjon

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.

Investeringsforeningen Danske Invest Select

Tactical Asset Allocation Norge, klasse NOK W (DK0061287422)

Andelsklasse av Tactical Asset Allocation Norge - Accumulating KL

Fondet forvaltes av Danske Invest Management A/S, som er et datterselskap av Danske Bank A/S.

Investeringsmandat

Investeringsmål
Fondets målsetning er å skape en langsiktig avkastning i forhold til et bredt utvalgt av norske obligasjoner. Fondet er akkumulerende.

Investeringsstrategi
Fondet er aktivt forvaltet, og fordelingen mellom aksjer og obligasjoner er avhengig av våre forventninger til markedsutviklingen. Vi tar også hensyn til den samlede risikoen i porteføljen i porteføljekonstruksjonen. Alle investeringer kan investeres i en aktivatype.

Dette fondet er kategorisert som artikkel 8 under SFDR og fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper i tillegg til god selskapsstyring gjennom screening, restriksjoner, investeringsanalyser, beslutningstaking og aktivt eierskap. Fondet følger Danske Invests retningslinjer for ansvarlige investeringer.

Fondet har ingen referanseindeks da fondet benyttes som et underfond i andre fond hvor avkastningen måles. Fondets avkastning måles mot en indikativ referanseindeks.

Investering er kun mulig for investorer som har inngått en rådgivningsavtale med Danske Bank eller en annen distributør, jf. prospektet.

Anbefaling: Dette fondet egner seg muligens ikke for investorer med kortere investeringshorisont enn 5 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 3. 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, markedsrisiko og valutarisiko. Da formuen investeres på både obligasjons- og aksjemarkedet, kan endringer markedsforholdene og/eller renten påvirke avkastningen.

Ytterligere beskrivelse av risikofaktorer er tilgjenglig i prospektet i avsnittet "Afdelingernes/andelsklassernes risici".

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)	0,08%
Gebyr ved innløsning 2)	0,08%
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	0,50%
Kostnader som kan belastes fondet under spesielle forhold	
Resultatavhengig godtgjørelse	0% (Fondet betaler ikke resultatavhengig godtgjørelse).

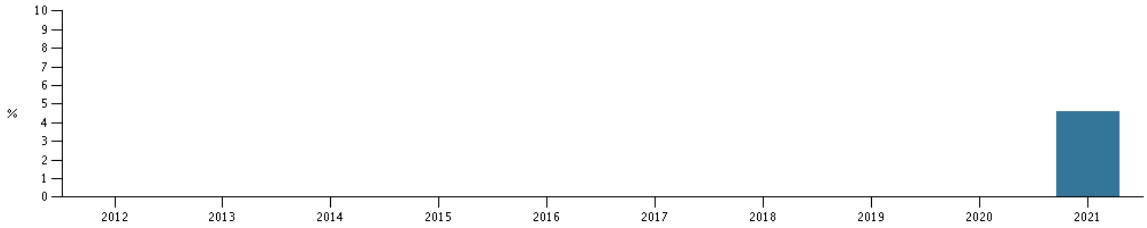
De løpende kostnadene, som belastes fondet, er basert på fjorårets kostnader. Beløpet kan endre seg fra år til år.

Historisk avkastning

Start dato
27. oktober 2020.

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.



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Fond										4,6%

Praktisk informasjon

Depotbank
J.P. Morgan.

Ytterligere opplysninger
Du kan finne ytterligere opplysninger om Investeringsforeningen Danske Invest Select på www.danskeinvest.com. En beslutning om å investere i fondet bør ta i betraktning eventuelle bærekraftige investeringsformål (hvis relevant) og/eller eventuelle andre miljømessige og/eller sosiale egenskaper som fremmes av fondet (hvis relevant), slik dette er beskrevet i prospektet og på danskeinvest.com.

Ytterligere opplysninger om dette fondet fremgår av prospektet, som er tilgjengelig kostnadsfritt fra blant andre Investeringsforeningen Danske Invest Select, Parallelvej 17, 2800 Kgs. Lyngby. Her kan du også få siste halvårsrapport og årsrapport. Materialet er på dansk og er også tilgjengelig på www.danskeinvest.com, hvor du også kan finne fondens beholdningslister.

Fondet er en selvstendig del av Investeringsforeningen Danske Invest Select. Dine investeringer blir ikke påvirket av andre fond i Investeringsforeningen Danske Invest Select. Fondenes eiendeler og gjeld er adskilt ifølge lov. Fondene hefter kun for egen gjeld og eventuelle fellesomkostninger.

Informasjon om forvaltningsselskapets godtgjørelsespolitik er tillgjengelig 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 Danmark. Det kan påvirke din investering. Hvis du ikke skattemessig tilhører Danmark, 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 A/S 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
Verdipapirene er fritt omsettelige. Hvis du som investor ønsker å skifte fra et fond under Investeringsforeningen Danske Invest Select til et annet, skjer det ved kjøp og salg av verdipapirer på alminnelig handelsvilkår.