Central investorinformation

Dette dokument indeholder central investorinformation om denne afdeling. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå afdelingens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i afdelingen. Du tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om eventuel investering.

Danske Invest Allocation

Global Portfolio Solution DKK - Stable Class TI (LU1806394547)

Afdelingen administreres af Danske Invest Management A/S, som er et datterselskab af Danske Bank A/S.

Mål og investeringspolitik

Mål
Målet er at opnå vækst i investeringen på mellemlang sigt ved at anvende en defensiv aktivallokeringsstrategi. Klassen er akkumulerende.

Investeringspolitik
Afdelingen er en feeder-afdeling og investerer mindst 85% af midlerne i Class X i master-afdelingen: Danske Invest SICAV Global Portfolio Solution - Stable.

Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter til afdækning for at afdække dele af eller hele beholdningen i master-afdelingen, og master-afdelingens investeringer, til DKK.

Master-afdelingen opnår eksponering, direkte eller indirekte gennem andre fonde og afledte finansielle instrumenter, over for flere typer af aktiver fra hele verden, såsom obligationer og pengemarkedsinstrumenter. Afdelingen kan opnå eksponering over for enhver kreditkvalitet, sektor og land, herunder nye markeder. Afdelingen tilstræber at have et volatilitetsniveau inden for et interval på 2% til 5% med en overvægt mod obligationer.

Afdelingen er kategoriseret under artikel 8 i EU's SFDR forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger og fremmer miljømæssige og/eller sociale forhold samt sikrer god ledelsespraksis igennem screening, restriktioner, investeringsanalyser og investeringsbeslutninger samt aktivt ejerskab. Afdelingen følger Danske Invests politik for ansvarlige investeringer.

Gennem aktiv forvaltning forsøger master-afdelingens porteføljemanager at bruge fleksible og dynamiske investeringsstrategier (inklusive både strategisk og taktisk aktiv-allokering) for at udnytte ændringer og muligheder på markederne. Master-afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter til afdækning og effektiv porteføljeforvaltning samt som investeringsformål. Master-afdelingen kan investere i kinesiske A-aktier, der er underlagt kvote- og driftsbegrænsninger, som kan medføre øget juridisk risiko og modpartsrisiko.

Afdelingens afkast svarer ikke fuldt ud til master-afdelingens afkast på grund af især afdelingens omkostninger, dens mulige brug af afledte finansielle instrumenter og en forskel i basisvalutaer.

Anbefaling: Denne afdeling er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for 3 år.

Benchmark
Afdelingen har intet benchmark.

Risiko- og afkastprofil

Lavere risiko						Højere risiko
Typisk lavere afkast						Typisk højere afkast
1	2	**3**	4	5	6	7

Afdelingen er placeret i risikoklasse 3. Risikoindikatoren viser den typiske sammenhæng mellem risikoen ved og dine afkastmuligheder af investeringen. Placeringen på indikatoren er bestemt af udsvingene i afdelingens indre værdi de seneste fem år og/eller repræsentative data.

Store historiske udsving er lig med høj risiko og små udsving er lig med en lavere risiko. Afdelingens placering på indikatoren er ikke konstant, og kategoriseringen kan ændre sig med tiden.

Historiske data giver ikke nødvendigvis et pålideligt billede af den fremtidige risikoprofil.

Risikoindikatoren er alene en matematisk beregning, og den tager ikke højde for devalueringer, politiske indgreb og pludselige udsving i renter og valutaer. Risikoklasse 1 er ikke en risikofri investering.

De væsentligste risici er renterisiko, kreditrisiko, gearings- og derivatrisici samt valutarisiko. Renteændringer kan påvirke investeringerne i obligationer.

Yderligere beskrivelse af risikofaktorer er tilgængeligt i prospektet i afsnittet "Risk Descriptions".

Fristen for ordrer om at købe, ombytte eller indløse andele for denne afdeling er før fristen for master-afdelingen for at behandle disse ordrer samme dag.

Omkostninger

De omkostninger, du betaler, bliver brugt til at dække afdelingens udgifter, herunder udgifter til markedsføring og distribution. Omkostningerne reducerer dit mulige afkast. De løbende administrationsomkostninger er baseret på det foregående års udgifter. Beløbet kan ændre sig fra år til år.

Engangsomkostninger før eller efter investering	
Indtrædelsesomkostning 1)	3,00%
Udtrædelsesomkostning 2)	1,00%
1) Det beløb udtrykt i procent, der p.t. maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres. 2) Det beløb udtrykt i procent, der p.t. maksimalt kan fratrækkes, før investeringsprovenuet udbetales.	
Omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af et år	
Løbende administrationsomkostninger	0,65% (inklusive master-afdelingens omkostninger).
Omkostninger afholdt af afdelingen under visse særlige omstændigheder	
Resultatbetinget honorar	0% (afdelingen betaler intet resultatbetinget honorar).

De løbende administrationsomkostninger er baseret på det foregående års udgifter. Beløbet kan ændre sig fra år til år.

De løbende administrationsomkostninger omfatter hverken resultatbetinget honorar eller transaktionsomkostninger såsom kurtage og gebyrer på værdipapirhandler.

De viste indtrædelses- og udtrædelsesomkostninger er de maksimale satser. Du kan komme ud for at betale mindre. Det kan du høre nærmere om hos din finansielle rådgiver eller distributør.

Derudover kan der pålægges et omlægningsgebyr, som beskrevet i prospektet, hvis investor omlægger fra en afdeling til en anden.

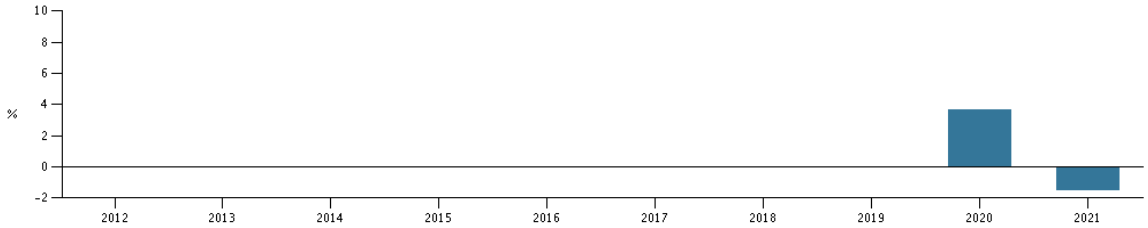
Læs mere om omkostningerne i afdelingens prospekt i afsnittet "Fund Fees and Costs".

Tidligere resultater

Startdato
2. april 2019.

Beregningsmetode
Nedenfor vises det årlige afkast i % for afdelingen samt et evt. benchmark. Udbytter tæller med i beregningen. Afkast er fratrukket løbende administrationsomkostninger. Evt. indtrædelses- og udtrædelsesomkostninger tæller ikke med i beregningen. Afkastet er beregnet i: DKK.

Ansvarsfraskrivelse
Tidligere afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Afdeling									3,7%	-1,5%

Praktiske oplysninger

Depotbank
RBC Investor Services Bank S.A.

Yderligere oplysninger
Du kan finde yderligere oplysninger om denne afdeling på www.danskeinvest.com. Beslutningen om at investere i afdelingen bør tage højde for alle de bæredygtige investeringsmål (hvis nogen) og/eller andre miljømæssige og/eller sociale karakteristika (hvis nogen) for afdelingen, som beskrevet i prospektet og på www.danskeinvest.com.

Yderligere oplysninger om denne afdeling fremgår af prospektet eller i den seneste halvårsrapport og årsrapport på engelsk som kan rekvireres gratis på www.danskeinvest.com.

Yderligere oplysninger om master-afdelingen fremgår af prospektet, central investorinformation eller i den seneste halvårsrapport og årsrapport som kan rekvireres gratis på www.danskeinvest.com.

Afdelingen er en selvstændig del af Danske Invest Allocation. Dine investeringer bliver ikke påvirket af udviklingen i andre afdelinger under Danske Invest Allocation. Afdelingernes aktiver og passiver er adskilt ifølge loven. Afdelingerne hæfter kun for egen gæld og evt. fællesomkostninger.

Oplysninger om administrationsselskabets aflønningspolitik er tilgængelig på www.danskeinvest.com. Aflønningspolitikken beskriver, hvordan løn og goder beregnes, identiteten på de personer, der er ansvarlige for at tildele løn og goder og sammensætningen af aflønningsudvalget, hvis der findes et sådant udvalg. En papirversion stilles gratis til rådighed efter anmodning.

Offentliggørelse af kurser og indre værdier
Afdelingens kurser og indre værdier beregnes på bankdage. Du kan se de seneste værdier på www.danskeinvest.com.

Skatteforhold
Afdelingen er underlagt skattereglerne i Luxembourg. Det kan påvirke din investering. Hvis du ikke skattemæssigt er hjemmehørende i Luxembourg, kan det også påvirke din investering og skattemæssige stilling. Har du spørgsmål til skat, bør du henvende dig til en skatterådgiver.

Ansvarsfraskrivelse
Danske Invest Management A/S kan kun drages til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele af prospektet.

Handel med beviser
Ordrer om at købe, ombytte og indløse andele behandles normalt på daglig basis. Alle handelsbetingelser er tilgængelige i prospektet i afsnittene: "Subscribing, Switching, Redeeming and Transferring Shares".