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.

Danske Invest

Norsk Obligasjon Institusjon C (NO0010873656)

Fondet forvaltes av Danske Invest Asset Management AS, som er et datterselskap av Danske Bank A/S. Org. nr: 957424775.

Investeringsmandat

Investeringsmål
Fondets målsetning er å maksimere avkastningen på et moderat risikonivå innenfor fondets investeringsbegrensinger. For investor representerer Danske Invest Norsk Obligasjon Institusjon en måte å få del i den avkastning som ligger i en diversifisert obligasjonsportefølje.

Investeringsstrategi
Fondet er et UCITS-fond Fondet kan plassere inntil 100 prosent av fondets eiendeler i omsettelige verdipapirer eller pengemarkedsinstrumenter som nevnt i vpfl. § 4-8 annet ledd nr. 3. Midlene skal plasseres i minst 6 ulike utstedelser og plasseringen i én og samme utstedelse kan ikke overstige 30 prosent av fondets samlede eiendeler. Fondet har et durasjonsintervall mellom 1 og 5 år. Fondet kan plasseres i papirer utstedt eller garantert av staten, kommuner, fylkeskommuner, industriforetak samt finansinstitusjoner. Fondet vil i lengre perioder kunne ha allokert alle sine investeringer innenfor bare ett eller enkelte av disse segmentene.

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

Fondet vil følge kravene til Verdipapirfondenes forenings (VFF) klassifisering av obligasjonsfond 3 år med kredittrisikokategori 3. Dette innebærer at fondet kun vil investere i papirer med tilsvarende kredittkvalitet som Investment Grade. Alle investeringer skal være denominert i NOK.

Andeler kan normalt innløses på bankdager.

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

Referanseindeks
RM123D3. Fondet vil i en normalsituasjon ha noe høyere kredittrisiko enn referanseindeksen og historisk avkastning for fondet og referanseindeks vil dermed ikke være direkte sammenlignbare.

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 renterisiko, kredittrisiko, markedsrisiko. Da formuen investeres i rentemarkedet, kan renteendringer påvirke investeringene i obligasjoner.

Ytterligere beskrivelse av risikofaktorer er tilgjenglig i prospektet i avsnittet "Fondets risikoprofil".

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)	0,00%
Gebyr ved innløsning 2)	0,00%
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	0,11%
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.

Løpende kostnader omfatter ikke porteføljetransaksjonskostnader (dette kan være kurtasje og bankgebyrer til tredjeparter i forbindelse med verdipapirtransaksjoner), bortsett fra eventuelle tegnings- og innløsningsgebyr som betales ved kjøp og salg av andeler i et annet instrument.

Tegnings- og innløsningsgebyr er oppgitt som maksimale prosentsatser. Du kan belastes lavere gebyr. For mer informasjon ta kontakt med din rådgiver.

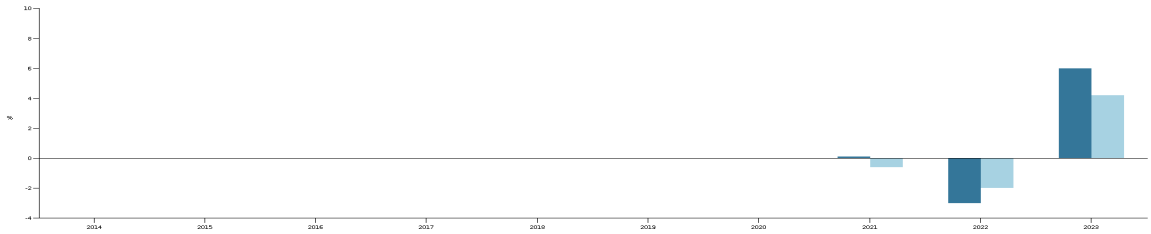
Les mer om kostnadene i fondets prospekt i avsnittet "Vederlag".

Historisk avkastning

Start dato
20. mars 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.



	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fond								0,1%	-3,0%	6,0%
Benchmark								-0,6%	-2,0%	4,2%

Praktisk informasjon

Depotbank
Danske Bank A/S.

Ytterligere opplysninger
Du kan finne ytterligere opplysninger om Danske Invest på https://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.

Fondet er en selvstendig del av Danske Invest. Dine investeringer blir ikke påvirket av utviklingen i andre fond under Danske Invest. Fondenes eiendeler og gjeld er adskilt ifølge loven. Fondene hefter kun for egen gjeld og evt. felleskostnader.

Ytterligere opplysninger om dette fondet fremgår av prospektet eller i siste halvårsrapport og årsrapport. Disse dokumentene er tilgjengelig på norsk og finnes kostnadsfritt på https://www.danskeinvest.com.

Informasjon om forvaltningsselskapets godtgjørelsesordning er tilgjengelig på https://www.danskeinvest.com. Den beskriver hvordan godtgjørelsen og fordelene er beregnet.

Offentliggjørelse av kurser
Fondets kurs beregnes daglig. Den siste kursen er tilgjengelig på https://www.danskeinvest.com.

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

Ansvar
Danske Invest Asset Management AS 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 Danske Invest til et annet, skjer det ved kjøp og salg av verdipapirer på alminnelig handelsvilkår.

Dette fondet er godkjent i Norge og er under tilsyn av Finanstilsynet i Norge.
Danske Invest Asset Management AS er godkjent i Norge og er under tilsyn av Finanstilsynet i Norge.
Denne nøkkelinformasjonen er korrekt per 15.02.2024.