

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

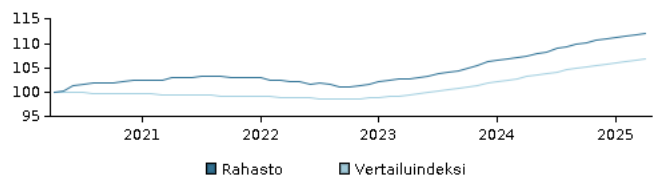
Tavoitteet

Sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa varoille arvonnousua aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen puitteissa.

Sijoituspolitiikka

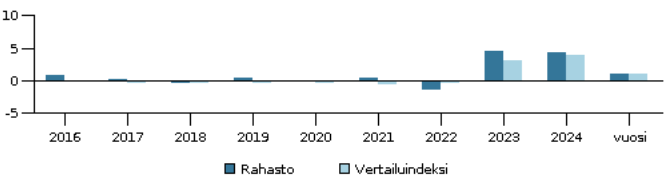
Varat sijoitetaan hajautetusti euromääräisiin korkoinstrumentteihin, kuten vaihtuvakorkoisin joukkolainoihin, rahamarkkinavälineisiin ja muihin korkoa tuottaviin arvopapereihin. Liikkeeseenlaskijoina voivat olla pankit, yritykset sekä valtio, kunnat ja muut julkisyhteisöt. Sijoituskohteiden korkoriskiä kuvaava modifioitu duraatio voi olla enintään 1. Muiden kuin pohjoismaisten tai Suomessa noteerattujen liikkeellelaskijoiden arvopapereiden ja rahamarkkinavälineiden luottokelpoisuusluokituksen tulee olla vähintään Moody’s luokitus Baa3, S&P BBB- tai Fitch BBB-. Rahasto on luokiteltu EU:n kestäväyyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoitussektorilla (SFDR) annetun asetuksen 8 artiklan mukaiseksi ja se edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sekä hyvää hallintotapaa seulonnan, poissuljennan, sijoitusanalyysin ja päätöksenteon sekä aktiivisen omistajuuden avulla. Rahasto noudattaa Danske Investin vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten osingot ja korot, sijoitetaan uudelleen. Rahaston perusvaluutta on euro. Yleisesti voidaan odottaa, että rahaston sijoitukset voivat poiketa merkittävästi vertailuindeksistä esim. liikkeeseenlaskijan, luottoluokituksen, maan tai duraation suhteen. Tästä johtuen rahaston arvonnekehitys voi poiketa vertailuindeksistä. Rahasto sopii tasaista tuottoa arvostavalle sijoittajalle sekä vaihtoehdoksi joukkolaina- tai osakesijoituksille. Rahaston arvo voi kuitenkin myös laskea. Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena pankkipäivänä. Suositus: Tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastosta 1 vuoden kuluessa.

Tuotto ajanjaksolta: 30.04.2020 - 30.04.2025



Kuvaaja havainnollistaa tuottokehitystä viimeisen viiden vuoden ajalta, tai perustamisesta lähtien, mikäli tuottohistoria on tätä lyhyempi. Historiallinen tuotto ei ole tae tulevista. Tuleva tuotto voi olla myös negatiivinen. Sijoituksen arvo voi nousta ja laskea valuuttakurssivaihtelun seurauksena, mikäli rahaston/osuuslajin perusvaluutta on eri kuin valuutta, joka on käytössä maassa jossa asut.

Vuotuinen tuotto per 30.04.2025, %



Vuotuinen tuotto per 30.04.2025

	2020	2021	2022	2023	2024	vuosi
Rahasto, %	-0,2	0,5	-1,3	4,5	4,4	1,1
Vertailuindeksi, %	-0,4	-0,5	-0,3	3,0	4,0	1,0

Tuotto per 30.04.2025

	1 kk.	3 kk.	1 vuosi	3 vuotta	5 vuotta
Rahasto, %	0,3	0,8	4,3	9,7	12,2
Vertailuindeksi, %	0,2	0,7	3,6	8,0	7,0

Rahaston palkkiot

Juoksevat kulut	0,43%
Merkintäpalkkio	0,00%
Lunastuspalkkio	0,00%
Tuottosidonnainen palkkio	0,00%

Salkunhoitaja



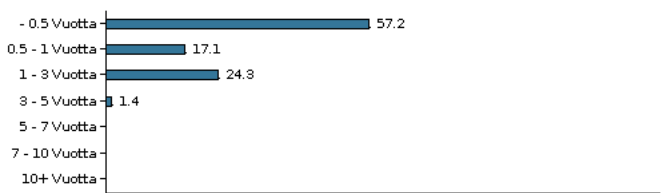
Nimi:
Riitta Louhento
Danske Bank Asset Management
Tehtävä:
Senior Portfolio Manager
Koulutus:
BBA
Alan työkokemus vuosina:
39

10 suurinta omistusta per 31.03.2025 *)

Arvopaperi	Osuus
Op Corporate Bank Plc 09.06.2030	2,8%
Kbc Group Nv 06.06.2026	1,9%
Argenta Spaarbank 13.10.2026	1,9%
Ubs Group Ag 13.10.2026	1,9%
Danske Bank A/S Frn 10.04.2027	1,9%
Oma Saastopankki Oyj Frn 19.05.2025	1,9%
Teollisuuden Voima Oyj 1.125% 09.03.2026	1,7%
Stora Enso Oyj 4% 01.06.2026	1,6%
Sbab Bank Ab 26.06.2026	1,6%
Volkswagen Bank Gmbh 4.25% 07.01.2026	1,5%

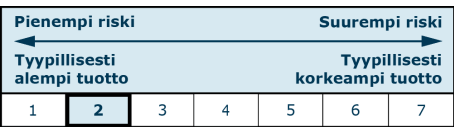
*) Omistustiedot viivästetty 1 kuukaudella.

Omistusanalyysi: Duraatio per 31.03.2025, %



Riski-tuottoprofiili

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin.



Tunnusluvut ajanjaksolta 29.04.2022 - 30.04.2025

Keskimääräinen vuosituotto, %	3,12
Sharpe Ratio	0,29
Volatiliteetti	0,87
Tracking Error	0,61
Information Ratio	0,81

Perustiedot

ISIN-koodi	FI0008803069
Vertailuindeksi	3 kk Euribor -indeksi
Kotisivu	www.danskeinvest.fi
Rekisteröintimaa	Suomi
Perusvaluutta	EUR
Rahaston koko, milj., 23.05.2025, EUR	274,7
Osuuden arvo, 23.05.2025	0,29580
Duraatio, 30.04.2025	0,64
Yield to maturity, 30.04.2025	2,66
Morningstar Rating	★★★★★

Vastuuvapauslauseke ja yhteystiedot

Tämä Kuukausikatsaus on lisää Danske Bank A/S:n ("Danske Bank") laatimaa markkinointiviestintää Danske Bankia tai valvoo Tanskan finanssivalvonta (Finanstilsynet).

Kuukausikatsaus on tarkoitettu ainoastaan yleiseksi tiedotteeksi, eikä se tarjoa sijoitus-, verotus-, lainopillista tai taloudellista neuvontaa. Suosittelemme kääntymään neuvonantajien puoleen mahdollisen sijoituksen sopivuuteen liittyvissä lainopillisissa, verotuksellisissa, taloudellisissa tai muissa sijoituksen asianmukaisuuteen ja soveltuvuuteen liittyvissä kysymyksissä.

Tätä Kuukausikatsaus ei ole tarkoitettu tarjoukseksi tai kätöhtökseksi antaa tarjous rahoitusinstrumenttien ostamisesta tai myymisestä, mukaan lukien kolmansien osapuolten jakelemat instrumentit. Vaikka pyrkimyksenä on varmistaa, että tämän julkaisun sisältö on totuudenmukaista ja oikeaa eikä harhaanjohtavaa, emme takaa sen tarkkuutta tai täydellisyyttä emmekä ole vastuussa mahdollisista menetyksistä, joita ainoastaan siihen luottaminen voi aiheuttaa. Danske Bank ei vastaa kolmannen osapuolen toimittamien tietojen paikkansapitävyydestä tai täydellisyydestä, jotka ovat peräisin Danske Bank in luotettaviksi arvioiduista lähteistä, mutta joita riippumaton taho ei ole vahvistanut.

Tässä julkaisussa esitetyt tuotot ovat historiallisia. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida päätellä tulevaa kehitystä, ja sijoittajille voi aiheutua tappioita sijoituksista.

Tätä Kuukausikatsaus tai sen kopioita ei saa viedä tai toimittaa Yhdysvaltoihin, sen territorioihin tai sen hallinnassa oleville alueille ("Yhdysvallat"). Esitettä ei myöskään saa levittää suoraan tai epäsuorasti Yhdysvalloissa tai luovuttaa Yhdysvaltojen kansalaisille (kuten määritellään U.S. Securities Act -lain Regulation S -sääöksessä vuodelta 1933 myöhempiä lisäyksineen) tai Yhdysvalloissa asuville tai Yhdysvaltojen lainsäädännön alaisille yrityksille, kumppanuusyrityksille tai muille tahoille.

Tässä julkaisussa esitetyt tuotot ovat historiallisia. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida päätellä tulevaa kehitystä, ja sijoittajille voi aiheutua tappioita sijoituksista.

Tämä ei ole täydellinen selvitys rahastoista tai niihin liittyvistä riskeistä. Ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekoa asiakkaan on tutustuttava rahastoesitteeseen sekä kyseisen rahaston Avaintietoasiakirja. Rahastoesite, rahaston Avaintietoasiakirja sekä valitusten käsittelyä koskevia tietoja (sijoittajien oikeudet) on saatavilla osoitteessa <https://documents.danskeinvest.com> -> valitsemalla oikea rahasto.

Jos kuukausikatsaus liittyy ESG-rahastoon tai kestävän sijoitustavoitteen omaavaan rahastoon, löydät lisätietoa rahaston kestävän kehityksen näkökohdista osoitteesta <https://documents.danskeinvest.com> -> valitsemalla oikea rahasto.

Sijoitettaessa ESG-rahastoon tai kestävän sijoitustavoitteen omaavaan rahastoon, tulee ottaa huomioon kaikki rahaston ympäristö- ja/tai sosiaaliset ominaisuudet tai kestävä sijoitustavoite rahastoesitteen mukaisesti.

Danske Invest Rahastoyhtiö Oy voi päättää lopettaa rahastojensa markkinointijärjestelyt.

Copyright © Danske Bank A/S. Kaikki oikeudet pidätetään. Tätä julkaisua suojaavat tekijänoikeudet, eikä sitä saa julkaista kokonaan tai osittain ilman lupaa.

Danske Bank A/S
Bernstorffsgade 40,
DK-1577 Copenhagen V, Denmark
Y-tunnus: 61 12 62 28
Puh. +45 45 13 96 00
Fax +45 45 14 98 03
www.danskebank.dk

Danske Bank A/S Suomen sivuliike
Televisiokatu 1,
00075 Helsinki
Y-tunnus: 1079683-2
Puh. 010 546 0000
www.danskebank.fi



Skannaa QR-koodi ja lue lisää tuotteesta ja viimeisimmät uutiset.