

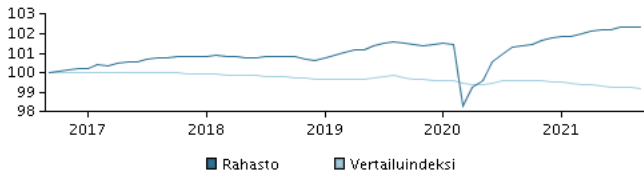
**Tavoitteet ja sijoituspolitiikka****Tavoitteet**

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

**Sijoituspolitiikka**

Varat sijoitetaan hajautetusti lyhyisiin euromääräisiin korkoinstrumentteihin, kuten vaihtuva- ja kiinteäkorkoisiin joukkolainoihin, yritystodistuksiin tai muihin korkoa tuottaviin arvopapereihin. Liikkeeseenlaskijoina voivat olla pankit, yritykset sekä valtiot, kunnat ja muut julkisyhteisöt. Rahaston modifioitu duraatio eli korkoriski voi olla enintään 2. 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 edistää ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä toimintatapoja sitoutumalla järjestelmällisesti tunnistamaan ja käsittelemään vastuullisuuskysymyksiä sijoitusprosessissa sekä aktiivisen omistajuuden keinoin. 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 arvonkehitys voi poiketa vertailuindeksistä. Rahasto on suunnattu instituutiosijoittajalle, esimerkiksi yritysten kassanhallintaan. Rahaston riskit ovat normaalityöntilanteessa rahamarkkinarahastoa korkeammat ja rahaston arvo voi 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: 30.09.2016 - 30.09.2021**

Kuvaaja havainnollistaa tuottokehitystä viimeisen viiden vuoden ajalta, tai perustamisesta lähtien, mikäli tuottohistoria on tätä lyhyempi. Historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta tuotosta.

**Vuotuinen tuotto per 30.09.2021**

	2016	2017	2018	2019	2020	vuosi
Rahasto, %	1,5	0,6	-0,2	0,8	0,3	0,5
Vertailuindeksi, %	0,1	-0,0	-0,2	-0,1	-0,1	-0,4
Tuotonmaksu	0,02	0,02	0,02	0,01	0,01	0,01

**Tuotto per 30.09.2021**

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

**Rahaston palkkiot**

Juoksevat kulut	0,38%
Kokonaiskulusuhde (TER)	0,38%
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:**  
35

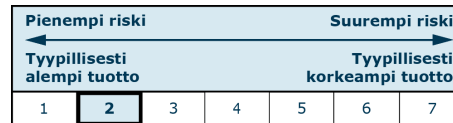
**10 suurinta omistusta per 31.08.2021 \*)**

Arvopaperi	Osuus
Dnb Bank Asa 17/27 Adj C Sub	4,1%
Kbcbb 1 7/8 03/11/27	4,0%
2,75 Nykredit Realkredit As 17/11-2015/2027	3,3%
Intned 3 04/11/28	2,5%
Swedbank Ab Frn 22/11-2017/2027	2,3%
Nordea Bank Ab Frn 07/09-2016/2026	2,1%
2,5 Danske Bank 21/6-2019/2029	2,0%
Bnp 2 5/8 10/31/27	2,0%
2,625 Teollisuuden Voi 13/01-2016/2023	2,0%
Socgen 2 1/2 09/16/26	1,9%

\*) Omistustiedot viivästetty 1 kuukaudella.

**Riski-tuotto profiili**

Rahaston riskiluokka kuvaa riskin ja tuoton suhdetta rahastossa sekä rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua viimeisen 5 vuoden ajalta tai saatavilla olevalta ajanjaksolta.

**Tunnusluvut ajanjaksolta 31.10.2018 - 30.09.2021**

Keskimääräinen vuosituotto, %	0,51
Sharpe Ratio	-
Volatiliteetti	2,06
Tracking Error	1,96
Information Ratio	0,36

**Perustiedot**

ISIN-koodi	FI0008810379
Vertailuindeksi	12 mån Euribor-index
Kotisivu	www.danskeinvest.fi
Rekisteröintimaa	Suomi
Perusvaluutta	EUR
Rahaston koko, milj., 15.10.2021, EUR	523,3
Osuuden arvo, 15.10.2021	0,96685
Duraatio, 30.09.2021	0,96
Yield to maturity, 30.09.2021	0,36
Morningstar Rating?	★★★★

