

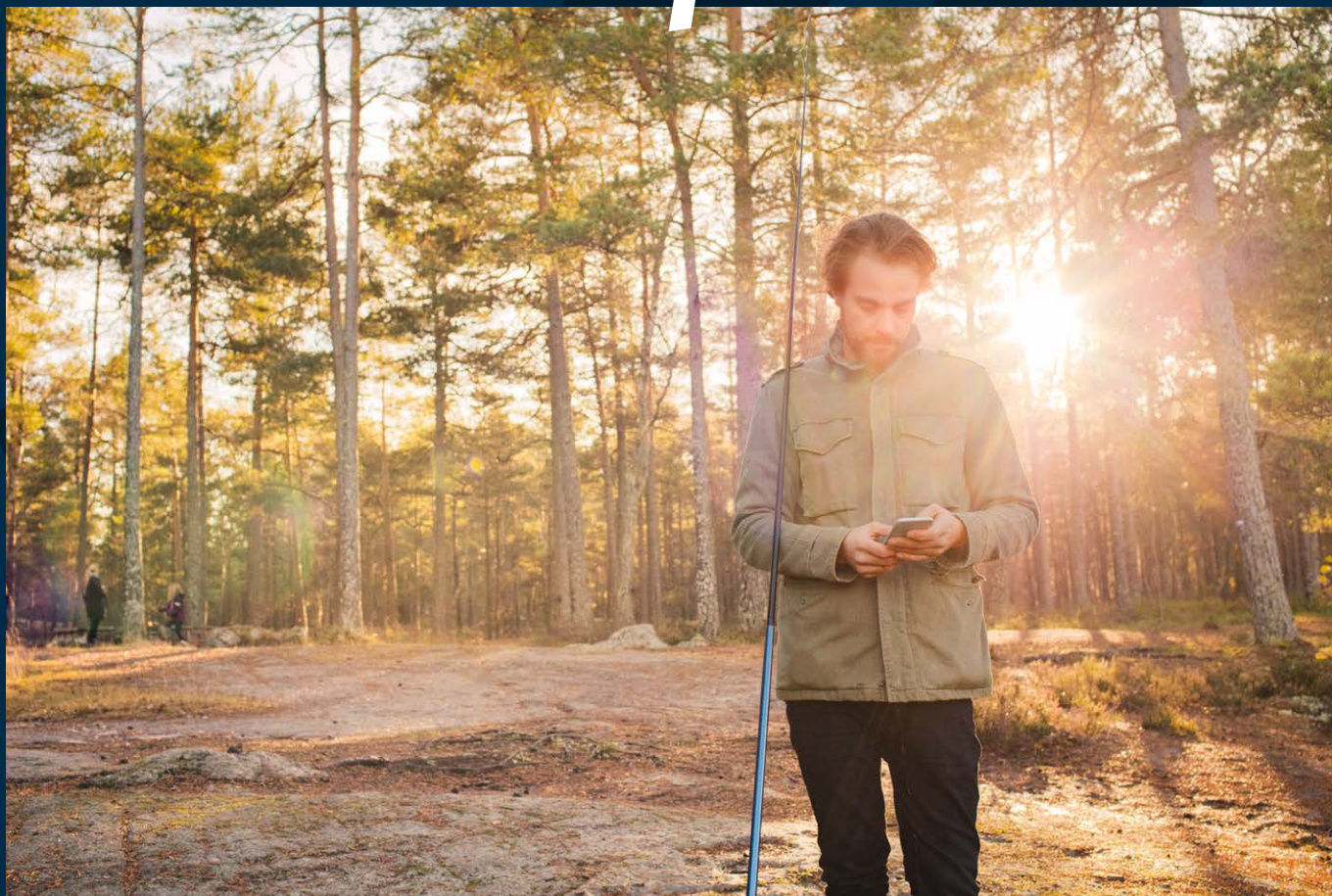


Danske Invest SICAV

Horisont

NOVEMBER 2019

# Fond i *fokus*



## *Avkastning och hållbarhet går hand i hand*

Horisont-fonderna är en aktivt förvaltat, enkel och hållbar investeringslösning som passar dig som vill ägna din tid åt annat än placeringar.

Danske Invest



# Horisont

## – en hållbar helhetslösning

Med Horisont från Danske Invest SICAV får du en enkel, professionell och hållbar investeringslösning där förvaltaren investerar ditt kapital i enlighet med den riskprofil och fond som passar dig. Fonderna investerar inte i bolag där större delen av omsättning kommer från branscher som t.ex. tobak, alkohol, kol och militär utrustning\*.

Danske Invests Horisont-fonder är en enkel och hållbar investeringslösning. Förvaltarna justerar löpande innehaven i fonderna för att på bästa möjliga sätt återspegla Danske Banks syn på den ekonomiska utvecklingen och världsmarknaderna och har hållbarhet som en viktig aspekt.

Målet är att ge dig en attraktiv avkastning på ett hållbart sätt.

### Aktiv förvaltning

Horisont förvaltas aktivt och fonderna har fem olika riskprofiler. Riskspridningen i Horisont är mycket god och det skapar förutsättningar för högsta möjliga riskjusterade avkastning.

Investeringar görs i fler tillgångsslag än enbart traditionella aktier och svenska räntebärande instrument, och förvaltarna investerar till exempel även i företagsobligationer och tillväxtmarknadsobligationer. Därtill justerar förvaltarna löpande fondernas sammansättning på två nivåer för att säkerställa bästa möjliga avkastning:

- Förvaltarna anpassar den övergripande fördelningen mellan tillgångsslagen. De kan till exempel öka andelen aktier under perioder då de förväntar sig hög avkastning på börserna (Horisont Aktie investerar dock enbart i aktier och Horisont



*Målet är att ge dig en attraktiv avkastning på ett hållbart sätt.*

Ränta investerar endast i räntebärande värdepapper).

- Förvaltarna anpassar också fördelningen mellan olika värdepapper inom tillgångsslagen. Förvaltarna kan till exempel justera fördelningen mellan aktier från olika länder och regioner som Sverige, Europa, USA och tillväxtmarknader beroende på var man för närvarande ser den mest attraktiva avkastningspotentialen. På motsvarande sätt kan man justera fördelningen mellan olika typer av räntebärande värdepapper som statsobligationer och företagsobligationer från olika länder och regioner.

### Stort fokus på hållbarhet

Horisont består huvudsakligen av investeringar i andra aktie- och räntefonder. Dessa fonder är en kombination av aktivt förvaltade fonder och indexfonder. Förvaltarna kan dock även göra direktinvesteringar i vissa aktier eller räntebärande värdepapper.

Gemensamt för alla innehav i Horisont är fokus på hållbarhet. Fonderna investerar inte i bolag där större

## VARFÖR KAN HORISONT VARA EN LÖSNING FÖR DIG?

### Utgår från dina förutsättningar

En placering som tar hänsyn till dina behov. Välj den risknivå som passar dig.

### Global exponering

Du får en placering med exponering mot flera marknader och tillgångsslag. Det sprider risken och tillvaratar tillväxtpotentialer.

### Professionell förvaltning

Du får en professionell förvaltare som aktivt tar hand om dina placeringar. Vi gör det åt dig så du kan fokusera på annat.

### Hållbarhet

Med Horisont kan du känna dig trygg med att dina placeringar investeras på ett hållbart sätt.



*ESG-aspekter integreras i möjligaste mån i Horisont-fonderna. ESG är ett nyckelbegrepp för hållbara investeringar och står för Environmental, Social and Governance.*

delen av omsättning kommer från branscher som t.ex. tobak, alkohol, kol och militär utrustning\*. Samtidigt integreras i möjligaste mån ESG-aspekter i Horisont-fonderna. ESG är ett nyckelbegrepp för hållbara investeringar och står för Environmental, Social and Governance och i de underliggande aktivt förvaltade fonderna som Horisont investerar i, tar förvaltarna hänsyn till både ESG-faktorer och finansiella faktorer. Danske Invest är aktiva ägare i bolagen som ingår i dessa fonder och påverkar genom dialog och genom att rösta på årsstämmor. Vi är övertygade om att det på lång sikt bidrar till att du som fondsparare får en attraktiv och stabil avkastning.

#### Var medveten om risken

Avkastning och hållbarhet går hand i hand när du investerar i Horisont. Du får dock aldrig glömma att investeringar alltid är förknippade med risk. Även om vi försöker uppnå en god riskspridning, kommer det ibland perioder då finansmarknaderna faller på bred front. Som investerare är det därför också viktigt att du väljer en fond med en riskprofil som passar dig och din ekonomi. Du måste också vara medveten om att exkluderingen av vissa branscher i Horisont, innebär att du går miste om den eventuella avkastningen från bolagen inom dessa branscher.

*\*Bolag som ingår i Horisont-fonderna får ha högst 30 procent av sin omsättning från kol och oljesand, 5 procent från tobak, alkohol, spel och militär utrustning och 1 procent från pornografi. Vi investerar inte i bolag som har verksamhet inom truppminor, klusterbomber, biologiska och kemiska vapen eller atomvapen.*

## DINA MÖJLIGHETER SOM INVESTERARE

Horisont har fem olika risknivåer som du kan välja mellan. Ju högre risk desto högre förväntad avkastning på lång sikt. Hög risk innebär dock att du måste räkna med större volatilitet i form av större kursrörelser. Nedanstående översikt visar fördelningen mellan aktier och räntebärande värdepapper i de fem fonderna. För de tre fonderna med både aktier och räntebärande värdepapper i portföljen kan fördelningen mellan tillgångsklasserna variera över tiden, beroende på var vi för närvarande ser de bästa möjligheterna till avkastning.

Högsta risken



#### Danske Invest SICAV Horisont Aktie Class SA

Aktier: 100 %  
Räntepapper: 0 %  
Riskindikator [1-7]: 5  
Årlig avgift: 1,62 %  
ISIN-kod: LU1349504479



#### Danske Invest SICAV Horisont Offensiv Class SA

Aktier: 70 %  
Räntepapper: 30 %  
Riskindikator [1-7]: 4  
Årlig avgift: 1,44 %  
ISIN-kod: LU1349509783



#### Danske Invest SICAV Horisont Balanserad Class SA

Aktier: 50 %  
Räntepapper: 50 %  
Riskindikator [1-7]: 4  
Årlig avgift: 1,21 %  
ISIN-kod: LU1349505955



#### Danske Invest SICAV Horisont Försiktig Class SA

Aktier: 30 %  
Räntepapper: 70 %  
Riskindikator [1-7]: 3  
Årlig avgift: 0,99 %  
ISIN-kod: LU1349507498



#### Danske Invest SICAV Horisont Ränta Class SA

Aktier: 0 %  
Räntepapper: 100 %  
Riskindikator [1-7]: 2  
Årlig avgift: 0,72 %  
ISIN-kod: LU1349513462

Lägsta risken

#### Läs mer:

Basfakta för investerare samt Informationsbroschyr finns på [danskeinvest.se](http://danskeinvest.se). Här kan du läsa mer om de risker och kostnader som är förknippade med en investering i fonderna.

---

## Viktig information/disclaimer

Detta dokument har tagits fram av Danske Invest, en division inom Danske Bank A/S (Banken) som står under tillsyn av det danska Finanstilsynet.

Detta dokument har tagits fram av Banken endast i informationssyfte. Det är inte ett erbjudande eller en förfrågan om ett erbjudande om att köpa eller sälja något finansiellt instrument. Även om skäliga åtgärder vidtagits för att säkerställa att innehållet inte är osant eller missvisande, så lämnas inga garantier om riktigheten eller fullständigheten och inget ansvar kan göras gällande på grund av förlust som åsamkats med förlitande på detta dokument.

Banken tar inget ansvar för eventuella åtgärder som vidtagits enbart på grundval av detta dokument.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i någon av de fonder eller andra finansiella instrument som marknadsförs genom banken kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

---

Danske Invest, en division av Danske Bank A/S  
Norrmalmstorg 1, Box 7523  
SE-103 92 Stockholm

[www.danskeinvest.se](http://www.danskeinvest.se)  
CVR-nr. 61 12 62 28

