

865774 - Danske Invest SICAV - Sverige Kort Räkta SI

Fondfakta från fondbolagen och av oss beräknade risk- och värdeutvecklingsmått. Det är information som kan ligga till grund för att du ska fatta ett välgrundat beslut för ditt fondval.

Placeringsinriktning

Fonden placerar i svenska räntebärande obligationer och andra räntebärande instrument med en för hela fonden längsta genomsnittliga löptid på ett år. Fonden är ett bra alternativ för dig som vill ha en stabil avkastning till en låg risk.

Fondfakta	
Fondbolag	Danske Invest Management A/S
Fondtyp	Räntefonder
Kategori	Sverige kortränta
Registreringsland	Luxemburg
Valuta	Svensk Krona (SEK)
ISIN	LU1349497328
Antal fondhandelsdagar	2-3 handelsdagar
Ansvarig fondförvaltare	Emelie Holmström
Förvaltningserfarenhet	9 år

Kostnader	
Fondavgift (Pensionsmyndighetens rabatt avdragen)	0,11 %
Avgift före rabatt	0,20 %

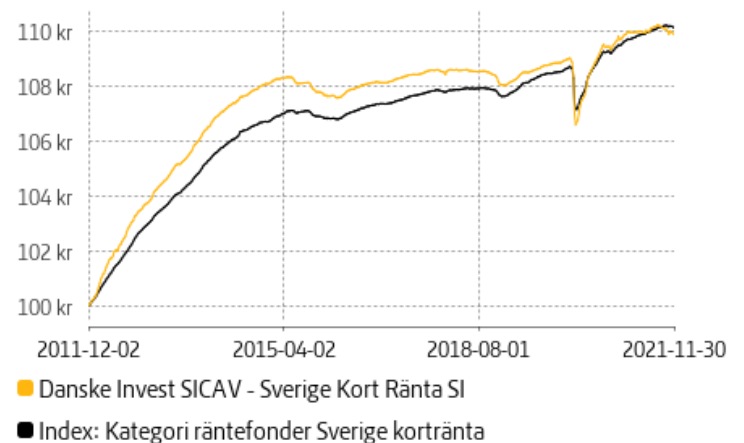
Övriga förhållanden

Vidare för teamet en proaktiv dialog med utgivarna om frågor som rör hållbarhet, strategi, finans och den operationella verksamheten.

Typ av värdepapper

Fonden är en aktivt förvaltd svensk penningmarknadsfond med en genomsnittlig duration (ränterisk) på högst ett år. Investeringarna sker i penningmarknadsinstrument emitterade i svenska kronor av svenska staten eller svenska bolag.

Värdeutveckling för investerade 100 kr



Fondutveckling	2021	2020	Snitt 5 år	Snitt 10 år
Värdeutveckling, % per år, före rabatt	0,2 %	0,8 %	0,3 %	1,0 %
Värdeutveckling, % per år, efter rabatt	-	0,9 %	0,4 %	1,1 %
Omsättningshastighet, ggr	-	0,56	-	-
Fondförmögenhet, MSEK	-	15838	-	-

Riskvärden	36 mån	Snitt 5 år	Snitt 10 år
Sharpekvot	0,4 (0,8)	0,4 (0,9)	1,0 (1,5)
Risk	1,44 (0,99)	1,12 (0,77)	0,88 (0,61)

Siffror inom parentes visar jämförelseindex

Målgrupp

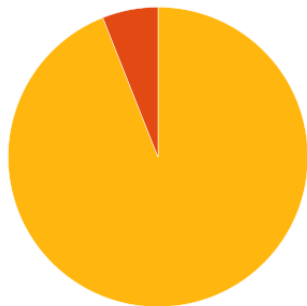
Fonden passar för sparare som önskar låg risk eller sparande på kort sikt, minst 6-12 månader.

Mål med placeringen

Fondens mål är att ge en förmögenhetstillväxt somåtminstone motsvarar utvecklingen för den svenskapenningsmarknaden.

Innehav 2021-06-30

Normalt antal värdepapper 184 st



■ Företagsobligationer	94,0 %
■ Bostadskrediter	6,0 %

Kurser 2021-11-26	
Fondkurs	1 187,27 SEK

Uppdatering av fondfaktasidan sker normalt varje dag som Pensionsmyndigheten har handel. Vissa uppgifter, som till exempel värdeutveckling, sträcker sig tillbaka till föregående kalendervecka. Andra uppgifter, som till exempel hållbarhet, fondförmögenhet och omsättningshastighet, avser förhållandena per senaste kvartals- eller årsskifte. Fondandelskursen uppdateras normalt alla handelsdagar och redovisas i svenska kronor, SEK. även pensionssparares innehav på personligt konto redovisas i svenska kronor.

Fondinformationen inkl. hållbarhetsinformationen kommer i huvudsak från fondbolaget. Pensionsmyndigheten ansvarar inte för att sakinnehållet i fondinformationen inkl. hållbarhetsinformationen från fondbolaget är riktigt eller fullständigt. Pensionsmyndigheten tar inget ansvar för förluster som kan uppstå genom att någon följer de uppgifter som fondbolaget lämnat här.

Hållbarhetsindikatorerna kommer från Morningstar. Vare sig Morningstar eller Pensionsmyndigheten ansvarar för skada, vare sig direkt eller indirekt, på grund av eventuella brister eller fel i informationen.

10 största innehav	
2,0 STADSHYPOTEK AB 01/09-2018/2028	4,1 %
TELENOR ASA 19/21 FRN SEK	2,0 %
0,75 SWEDISH COVERED 09/06-2020/2032	2,0 %
VOLVO TREAS AB FRN 21/09-2018/2021	1,7 %
ELLEVIO AB FRN 09/12-2016/2023	1,5 %
KINNEVIK FRN 15/03-2017/2022	1,5 %
SKANDIABANKEN AB FRN 20/09-2018/2021	1,5 %
SPARBNK SJUHARAD FRN 14/02-2018/2022	1,3 %
VOLVO TREAS AB FRN 04/11-2019/2022	1,2 %
STORA ENSO OYJ FRN 20/08-2019/2021	1,2 %
Summa	18,1 %

Beskrivning av Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsinformationen finns för att du som fondsparare ska kunna få information och underlag om fondernas hållbarhetsarbete och inriktning. Den gör det också lättare att jämföra olika fonder. För att du ska få en helhetsbild kan du även ta hänsyn till indikatorerna Hållbarhetsrisk och låg CO2-risk. Precis som när du väljer andra fonder kan hållbara fonder ha en högre eller lägre avkastning, olika risk och avgifter. [Mer om hållbarhet](#)

Informationen tillhandahålls och upprättas av fondförvaltaren. Fondförvaltaren är ansvarig för att informationen är riktig samt att den uppdateras minst en gång om året.

Pensionsmyndigheten har upphandlat indikatorer av Morningstar och Sustainalytics för att presentera och sortera fondernas olika hållbarhetsprofil och göra det enklare att göra hållbara fondval. Dessa bygger på standardiserade metoder och kommer att utvecklas över tid.

Hållbarhetsindikatorer från Morningstar

Hållbarhetsrisk:	-
Låg CO2-risk:	Nej

Hållbarhetsrisk

Hållbarhetsrisk är ett värde mellan 100-0 på hur väl fondens innehav hanterar finansiella risker kopplade till ESG - miljö, arbetsförhållanden och ägarfrågor. Lägre värde visar på lägre risk att fonden kan få oväntade förluster kopplat till ESG.

- 0-9 (Mycket låg)
- 10-19 (Låg)
- 20-29 (Medel)
- 30-39 (Hög)
- Över 40 (Mycket hög)

Innehavsanalysen utförs av Sustainalytics utifrån börsdata och frågeformulär och sammanställs av Morningstar till fondnivå. Samma betygsskala används för alla typer av företag och branscher.

Hållbarhetsrisken uppdateras varje månad och bygger på analys av fondens underliggande innehav de senaste tolv månaderna och där senaste innehaven väger tyngre än äldre.

Låg CO2-risk

Låg CO2-risk (koldioxidrisk) är en indikator från Morningstar. För att en fond skall anses ha låg koldioxidrisk behöver fonden ha en låg risk i omställningen till en världsekonomi med låga koldioxidutsläpp samt en begränsad exponering mot fossila bränslen. Beräkningen går främst att göra för aktiefonder och sker kvartalsvis. Fonder med låg koldioxidrisk markeras med ett löv.

✓ = Gäller för fonden ✗ = Gäller ej för fonden

Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden

- ✓ Miljöaspekter (t. ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).
Fondförvaltarens kommentar:
- Fonden beaktar miljöaspekter och väger samman dessa med finansiella faktorer i syfte att förstå ett bolags långsiktiga hållbarhet, dess kvalitet och hur det hanterar miljörelaterade risker och möjligheter.
- ✓ Sociala aspekter (t. ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarättigheter och likabehandling).
Fondförvaltarens kommentar:
- Fonden beaktar sociala aspekter och väger samman dessa med finansiella faktorer i syfte att förstå ett bolags långsiktiga uthållighet, dess kvalitet och hur det hanterar risker och möjligheter i relation till sociala aspekter
- ✓ Bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).
Fondförvaltarens kommentar:
- Fonden beaktar bolagsstyrning som grundläggande och väger samman dessa med finansiella faktorer i syfte att förstå ett bolags långsiktiga uthållighet, dess kvalitet och hur det hanterar affärs- och bolagsrelaterade risker och möjligheter.
- ✓ Andra hållbarhetsaspekter.
Fondförvaltarens kommentar:
- Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.

Metod som används - Fonden väljer in

- ✗ Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag.
Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden. Detta alternativ avser även fonder som väljer in bolag utifrån ett angivet hållbarhetsrelaterat tema, t.ex. klimat, vatten miljöteknik eller social hållbarhet, samt fonder som enbart investerar i projekt eller verksamheter med mätbar samhälls- eller miljönytta.
- ✓ Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor.
Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.
Fondförvaltarens kommentar:
- Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.

Metod som används - Fondförvaltaren påverkar

Fondförvaltaren använder sitt ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor. Fondförvaltaren har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

- ✓ Bolagspåverkan i egen regi
Fondförvaltarens kommentar:
- Fondens förvaltare är aktiva investerare genom dialog med bolagen och fokuserar på bolagens långsiktiga uthållighet, dess kvalitet och hur de hanterar affärs- och bolagsrelaterade samt miljö- och sociala risker och möjligheter.
- ✓ Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare
Fondförvaltarens kommentar:
- Fonden samarbetar med andra förvaltare och investerare när så bedöms som lämpligt i såväl Norden som internationellt. Dessutom deltar vi i investeringsrelaterade initiativ som till exempel: Carb on Disclosure Project (CDP) och Institutional Investors Group on Climate Change (IIGCC).
- ✓ Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter
Fondförvaltarens kommentar:
- Vi deltar i företagsdialoger genom vår samarbetspartner ISS-Ethix. Vi samarbetar med de externa konsultbolagen ISS-Ethix, Sustainalytics samt Trucost som bidrar med analys och rådgivning vad avser ESG-aspekter, koldioxidavtryck samt företagets hållbarhetsprofil i stort.
- ✓ Annan bolagspåverkan
Fondförvaltarens kommentar:
- Fonden använder interna resurser för hållbarhetsanalys och bolagspåverkan: Danske Bank har ett dedikerat ESG-team som arbetar tillsammans med investeringsteamet. Fonden har tillgång till ESG-data, analys och verktyg från ett flertal data- och tjänsteleverantörer.

Uppföljning av hållbarhetsarbetet

Fonden har valt in

Fondförvaltarens kommentar:

- Fonden har under året löpande använt sig av positiv screening för att identifiera och plocka bort de bolag som faller inom ramen för Danske Invests utvidgade investeringsrestriktioner.

Fonden har valt bort

Fondförvaltarens kommentar:

- Fonden har under året löpande använt sig av negativ screening för att identifiera och plocka bort de bolag som faller inom ramen för Danske Invests utvidgade investeringsrestriktioner

Fondförvaltaren har påverkat

Fondförvaltarens kommentar:

- Vi hänvisar läsaren till Danske Bank publikation "Active Ownership Stories". På sid 14-15 i bifogade publikation berättar fondens förvaltare hur hon ser ESG-data och hur hon använder sig av det i sin förvaltning och uppföljning med företagen

Metod som används - Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten. Under denna rubrik kan även en fond som inte beaktar hållbarhetsaspekter ange vilka produkter och tjänster som inte ingår i fonden till följd av fondens placeringsinriktning.

Produkter och tjänster

- ✓ Klusterbomber, personminor
Fondförvaltarens kommentar:
- 0% omsättningsgräns
- ✓ Kemiska och biologiska vapen
Fondförvaltarens kommentar:
- 0% omsättningsgräns
- ✓ Kärnvapen
Fondförvaltarens kommentar:
- 0% omsättningsgräns
- ✓ Alkohol
- ✓ Tobak
- ✓ Pornografi
- ✓ Kol
- ✓ Övrigt
Fondförvaltarens kommentar:
- 0% omsättningsgräns: Elproducenter: 30% produktionskapacitetsgräns från kul.

Internationella normer

Internationella normer avser internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

- ✓ Fonden investerar inte i bolag som kränker internationella normer. Bedömningen görs antingen av fondförvaltaren själv eller av en underleverantör.
Fondförvaltarens kommentar:
- Vi eftersträvar att inga investeringar görs i företag som bryter mot FN:s principer inom områden gällande mänskliga rättigheter, kontroversiella vapen, arbetsrätt, miljö eller korruption. Fondens investeringar följer relevanta FN:s konventioner och ILO:s kärnkonventioner.

Övrigt

- ✓ Övrigt
Fondförvaltarens kommentar:
- Vi har för närvarande granskat de nedan angivna företagen från vårt investeringsunivers eftersom de inte uppfyller kraven i vår ansvarspolitik. Vi håller också dialoger med ett antal företag om kritiska aktiviteter. <https://danskebank.com/-/media/danske-bank-com/file-cloud/2017/1/excluded-companies>

Ordlista

Antal fondhandelsdagar

Hur många dagar fondhandeln beräknas ta. Följande värden finns: 2-3 handelsdagar, 3-4 handelsdagar och 3-4 handelsdagar, förlängd handel. Förlängd handel innebär att fondbolaget genomför Pensionsmyndighetens fondhandelsorder med en eller två dagars fördröjning jämfört med normal handel, 2-3 handelsdagar.

Avgift före rabatt

Kostnaden för att ha sitt sparande i fonden utanför premiepensionens fondtorg. Anges i procent.

Fondavgift

Den årliga fondavgiften anges efter att Pensionsmyndighetens rabatt dragits av. I fondavgiften ingår fondens förvaltningsavgift och övriga administrativa kostnader. Rabatten baseras på hur mycket premiepensionspengar Pensionsmyndigheten har placerat i ett fondbolags fonder; ju mer pengar Pensionsmyndigheten har placerat hos ett fondbolag, desto mer rabatt går tillbaka till dem som sparar i fondbolagets fonder. Kostnader som uppstår i samband med fondens köp och försäljningar av värdepapper ingår inte. Det gör inte heller avgiften till Pensionsmyndigheten.

Fondförmögenhet

Fondens totala värde för senaste kvartalet. Alla värdepapper i fonden värderas till senaste betalkurs. Därefter läggs likvida medel och fordringar till och skulder dras av.

Fondnummer

I premiepensionssystemet har varje fond ett sexsiffrigt nummer. Fondnumret används vid val eller fondbyte hos Pensionsmyndigheten.

Innehav/10 största innehav

Anger fördelningen mellan de största tillgångarna i fonden, dels med en bransch-/länderfördelning, dels med en förteckning över fondens 10 största innehav.

Kategoriindex

Visar hur en viss fondkategori har utvecklats i genomsnitt. Genom att jämföra fondens utveckling med fondens kategoriindex går det att få en uppfattning om hur fonden har presterat i jämförelse med genomsnittet för alla premiepensionsfonder med liknande placeringsinriktning. Kategoriindex beräknas på fondernas avkastning före fondavgift.

Målgrupp

De pensionssparare som fondförvaltaren bedömer att fonden lämpar sig för.

Mål med placeringen

Det resultat förvaltaren försöker uppnå med de placeringar som görs i fonden.

Normalt antal värdepapper

Det antal olika värdepapper en fond vanligtvis investerar i. Antalet värdepapper kan däremot variera över tid för en fond och det angivna värdet gäller i normalfallet.

Omsättningshastighet

Mått på den andel av fonden som har omsatts under senaste året. Den beräknas som summan av köpta och sålda innehav delad med den genomsnittliga fondförmögenheten. När omsättningshastigheten är 1, innebär det att fonden har omsatt hela sin portfölj under året.

Risk

Mått på hur mycket värdet på fonden varierar över tiden i förhållande till medelvärdet för fondens värdeutveckling. Högre siffra innebär större variationer och högre risk. Lägre siffra innebär mindre variationer och lägre risk. Varje fond är indelad i en riskklass utifrån risktalen. Följande skala används: 0-2 mycket låg risk, 3-7 låg risk, 8-15 medelrisk, 16-24 hög risk samt 25- mycket hög risk.

Sharpekvot

Sharpekvot är ett sätt mäta fondens riskjusterade avkastning. Måttet beräknas genom att dividera fondens riskpremie (avkastning minus riskfri ränta) med fondens risk. Ju högre Sharpekvot desto bättre värdeutveckling i förhållande till risken. Fondernas placeringsinriktning bör dock vara liknande för att Sharpekvoten ska bli jämförbar.

Valuta

Anger den valuta som används vid handel i fonden. Värdet på ditt innehav i fonden anges alltid i svenska kronor.

Värdeutveckling

Fondens utveckling under angiven period, inklusive återinvesterad utdelning. Du har mest nytta av uppgiften om värdeutveckling när du jämför fonder inom samma kategori. Alla avgifter är redan avdragna.

Värdeutveckling, efter rabatt

Fondens utveckling under angiven period, inklusive återinvesterad utdelning och medräknad rabatt på fondavgiften.