

Dette dokument indeholder central investorinformation om denne afdeling. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå afdelingens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i afdelingen. De tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om eventuel investering.

Handelsinvest Danske Obligationer.

ISIN-kode: DK0060040087. SE-nr.: 29111405. FT-nr.: 11058-16. Investeringsforeningen Handelsinvest andelsklasse Danske Obligationer

Afdelingen administreres af Handelsinvest Investeringsforvaltning A/S, som er et datterselskab af Handelsbanken.

Mål og investeringspolitik

Målet med denne investering er, via en aktiv investeringsstrategi, at skabe et afkast der minimum giver et afkast svarende til afkastet på benchmark efter omkostninger.

Afdelingen benyttes af investorer, der har et bredt ønske om investering i danske obligationer med mellemlang løbetid. Obligationerne i porteføljen har en gennemsnitlig varighed, som ligger i intervallet 2 til 6 år.

Obligationsinvesteringerne optimeres med henblik på, at afkastet før skat bliver bedst muligt i forhold til risikoen.

Handelsinvest Danske Obligationer investerer i obligationer denomineret i danske kroner og noteret på NASDAQ OMX Copenhagen A/S.

Der kan investeres i erhvervslån inden for 20 pct. af formuen, dog inden for 25 pct., såfremt mindst 5 pct. er med statsgaranti.

Varigheden, som er et udtryk for, hvor meget kursen ændrer sig ved en renteændring på 1-procentpoint, er 2-6.

Ved investering i danske obligationer, skal investor være opmærksom på, at ændringer i det danske renteniveau vil medføre ændringer i andelenes indre værdi. Ud over at være påvirkelig over for danske økonomiske og politiske tiltag, vil renten desuden i en lille og åben økonomi som det danske, altid være påvirkelig over for udviklingen i den internationale økonomi.

Der udbetales normalt udbytte primo året.

Du kan altid sælge dine investeringsbeviser til den aktuelle kurs.

Anbefaling: Denne afdeling er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for 3 år.

Benchmark: Nordea Constant Maturity 3 år (50%) samt 5 år (50%).

Risiko/afkast-profil



Indikatoren viser sammenhængen mellem risiko og muligheden for afkast af forskellige investeringer. Kategori 1 er ikke en risikofri investering.

Afdelingens placering på indikatoren er bestemt af udsvingene i afdelingens regnskabsmæssige indre værdi de seneste 5 år. Store udsving er lig med høj risiko og en placering til højre på indikatoren. Små udsving er lig med lav risiko og en placering til venstre på risikoskalaen.

Afdelingens placering på skalaen er ikke fast. Placeringen kan ændre sig med tiden. Det skyldes, at historiske data ikke nødvendigvis giver et pålideligt billede af fremtidens risikoprofil.

Risikoindikatoren tager ikke højde for eventuelle fremtidige devalueringer, politiske indgreb eller pludselige udsving i renter og valutakurser.

Da afdelingen investerer i obligationer, er en væsentlig risiko for investorer kreditrisikoen.

Handelsinvest Danske Obligationer.

ISIN-kode: DK0060040087. SE-nr.: 29111405. FT-nr.: 11058-16. Investeringsforeningen Handelsinvest andelsklasse Danske Obligationer

Afdelingen administreres af Handelsinvest Investeringsforvaltning A/S, som er et datterselskab af Handelsbanken.

Omkostninger

Engangsomkostninger før eller efter investering.

Indtrædelsesomkostninger 0.08%

Udtrædelsesomkostninger 0.07%

Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres/før investeringsprovenuet udbetales.

Omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af et år

Løbende omkostninger 0.56%

Omkostninger afholdt af afdelingen under visse særlige omstændigheder

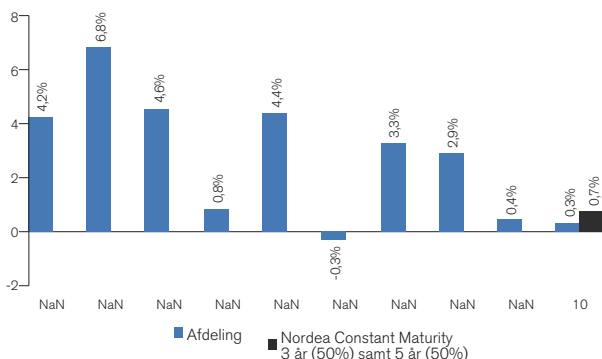
Resultatbetinget honorar 0%

De omkostninger, investor betaler, anvendes til at afholde investeringsinstituttets løbende omkostninger, herunder omkostninger i forbindelse med investeringsinstituttets markedsføring og distribution. Disse omkostninger begrænser investeringens potentielle vækst.

De viste emissionstillæg og indløsningsfradrag er de maksimale satser. Du kan komme ud for at betale mindre. Tillæg og fradrag dækker foreningens udgifter i forbindelse med medlemstilgang/-afgang. Investor kan få de faktiske indtrædelses- og udtrædelsesgebyrer ved henvendelse til investors finansielle rådgiver eller distributør.

Omkostninger afholdt i løbet af året er baseret på det foregående års udgifter. Beløbet kan ændre sig fra år til år. De omkostninger du betaler, bliver brugt til at dække udgifter til blandt andet markedsføring og distribution.

Tidligere resultater



Handelsinvest Danske Obligationer. har eksisteret siden 15-05-2006

Afkastet er beregnet i DKK.

Søjlerne viser det årlige afkast fratrukket alle omkostninger. Udbetalte udbytter er indregnet i beregningen.

Tidligere afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

Praktiske oplysninger

Afdelingen er en selvstændig del af Investeringsforeningen Handelsinvest. Foreningen består af flere afdelinger. De enkelte afdelingers aktiver og passiver er adskilte. Det betyder, at afdelingen kun hæfter for egen gæld og evt. fællesomkostninger og dine investeringer i denne afdeling bliver ikke påvirket af investeringerne i de andre afdelinger under Handelsinvest.

Yderligere oplysninger: Yderligere oplysninger om afdelingen fremgår af prospektet, der udleveres gratis hos Handelsinvest, Østergade 2, 7400 Herning. Her kan du få foreningens årsrapport, hvori denne afdeling indgår. Materialet kan også hentes på www.handelsinvest.dk. Her finder du den til enhver tid gældende udgave af Central investorinformation. Materialet findes på dansk.

Information om afdelingen: Foreningen oplyser dagligt på handelsinvest.dk aktuelle emissions- og indløsningspriser for noterede og unoterede afdelinger og andelsklasser. Kursoplysninger (indre værdi, købs- og salgskurser, emissions- og indløsningspriser) kan fås ved henvendelse til tegningsstederne. Kursoplysningerne for noterede afdelinger og andelsklasser findes også i flere af de landsdækkende dagblade samt i Nasdaq Copenhagen A/S's kursliste over investeringsforeninger.

Depotbank: J.P. Morgan, Copenhagen

Skattelovgivning: Husk at være opmærksom på gældende skatteregler i forbindelse med investering.

Handelsinvest drages kun til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i afdelingens