

Central investorinformation

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. Du tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om eventuel investering.

Danske Small Cap aktier Akk. KL A

Afdelingen administreres af Nykredit Portefølje Administration A/S

under Investeringsforeningen BIL Danmark

ISIN DK0060917847

FT nr. 11.108

FT afdelingsnr. 02

SE nr. 39 03 80 05

Mål og investeringspolitik

Målet med afdeling Danske Small Cap aktier Akk. KL A er at opnå et afkast, der som minimum er det samme som afkastet på markedet for små og mellemstore danske aktier under hensyntagen til afdelingens rammer for risiko.

Afdelingen investerer i danske aktier. Investeringerne er spredt på 30-40 selskaber fordelt på forskellige brancher. Hovedparten af aktierne vælges blandt de små og mellemstore selskaber, men afdelingen kan investere indtil 30% af afdelingens formue i store danske selskaber. Højest 10% af afdelingens formue må anbringes i aktier, der ikke er optaget til handel på en børs.

Du kan bedømme afdelingens afkast ved at sammenligne med udviklingen i afdelingens benchmark, KFMX-indekset.

Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter for at justere risikoen eller for at opnå et bedre afkast til dig som investor.

Som investor i afdelingen får du løbende pleje og risikospredning af dine investeringer. Afdelingen følger en aktiv investeringsstrategi. Vi prøver at finde

de aktier, der forventes at give det bedst mulige afkast under hensyntagen til risikoen. Det betyder, at afkastet i afdelingen kan afvige meget fra markedsafkastet i såvel opad- som nedadgående retning.

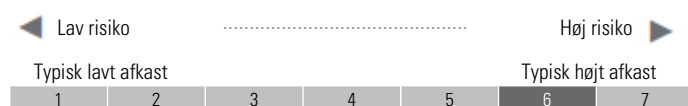
Afdelingen er akkumulerende. Det betyder, at der ikke udbetales udbytte. Indtjeningen tillægges løbende formuen i afdelingen, således at dit afkast kommer som en kursændring af din investering.

Afdelingens andele er optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S. Her kan du se seneste priser/kurser på andelene.

Anbefaling: Denne afdeling er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for 4 år.

Du kan på alle bankdage sælge dine investeringsbeviser og realisere din investering til den aktuelle kursværdi.

Risiko/afkast-profil



Risikoscalaen ovenfor viser sammenhængen mellem risikoen ved og afkastmuligheder af forskellige investeringer. Kategori 1 er ikke en risikofri investering.

Afdelingens placering på risikoscalaen er bestemt af udsvingene i afdelingens regnskabsmæssige indre værdi de seneste fem år. Store udsving er lig med høj risiko og en placering til højre på risikoscalaen. Små udsving indebærer lavere risiko og en placering til venstre på risikoscalaen.

Afdelingen investerer i aktier. Investering i aktier indebærer en risiko for store kursudsving fra år til år, således at der ved investering i afdelingen må accepteres

en høj risiko. Afdelingens placering på risikoscalaen er ikke fast. Placeringen af afdelingen kan ændre sig med tiden. Det skyldes, at historiske data ikke nødvendigvis giver et pålideligt billede af afdelingens fremtidige risikoprofil.

Aktiemarkedene kan udvise store kursudsving på grund af den økonomiske udvikling og særlige begivenheder, som fx politiske og lovgivningsmæssige ændringer i de lande, hvor virksomhederne er aktive. Investeringerne i denne afdeling er koncentreret på danske selskaber og har derfor en større risiko for kursudsving end for afdelinger, der investerer globalt.

Risikoscalaen tager ikke højde for uforudsigelige hændelser som pludselige devalueringer, politiske begivenheder og indgreb samt renteændringer.

Omkostninger

Éngangsomkostninger før eller efter investering

Indtrædelsesomkostninger 1,50%

Udtrædelsesomkostninger 0,50%

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 2,13%

Omkostninger afholdt af afdelingen under visse særlige omstændigheder

Resultatbetinget honorar Ikke relevant

De viste indtrædelses- og udtrædelsesomkostninger er de maksimale satser. Du kan derfor muligvis komme til at betale mindre end de oplyste satser. De nøjagtige satser kan du få oplyst hos din finansielle rådgiver.

De løbende omkostninger er baseret på et skøn, idet afdelingen er nystartet. Satserne kan variere fra år til år.

De omkostninger, du betaler som investor, anvendes til at afholde foreningens løbende omkostninger, herunder omkostninger i forbindelse med foreningens markedsføring og distribution og medlemstilgang/-afgang. Omkostningerne reducerer dit mulige afkast.

Læs mere om afdelingens omkostninger i afsnittet "Væsentlige aftaler og omkostninger" i prospektet.

Tidligere resultater

Da afdelingen ikke har eksisteret i et helt kalenderår, findes der endnu ikke tilstrækkelige data til at give nyttige oplysninger om tidligere resultater.

Afdelingen er oprettet i 2017.

Søjlerne viser afdelingens årlige afkast fratrukket alle omkostninger – såvel handelsomkostninger som løbende omkostninger afholdt af afdelingen. Bemærk, at sammenligningsgrundlagets afkast er beregnet før, omkostningerne er fratrukket. Afkastet er beregnet i danske kroner.

Tidligere afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

Praktiske oplysninger

Investeringsforvaltningsselskab: Nykredit Portefølje Administration A/S.

Depotbank: Ringkjøbing Landbobank A/S er afdelingens depotbank.

Yderligere oplysninger: Yderligere information om afdelingen fremgår af prospektet, der udleveres gratis hos Nykredit Portefølje Administration A/S, Kalvebod Brygge 1-3, 1780 København V. Her kan du også få foreningens årsrapport og halvårsrapport, hvori denne afdeling indgår. Materialet kan også hentes på bildanmark.dk. Du kan også kontakte foreningens rådgiver BIL Danmark, filial af Banque Internationale à Luxembourg Bank SA, Grønningen 17, 1270 København K.

Praktiske oplysninger: Afdelingen er en del af Investeringsforeningen BIL Danmark. Foreningen kan bestå af flere afdelinger. Din investering i denne afdeling bliver ikke påvirket af investeringerne i eventuelle andre afdelinger under BIL Danmark. Afdelingernes aktiver og passiver er adskilt ifølge loven. Det betyder, at afdelingerne kun hæfter for egen gæld og evt. fællesomkostninger.

Skattelovgivning: Skattelovgivningen i Danmark kan påvirke din investering. For nærmere information herom henvises til din egen skatterådgiver.

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

Information om afdelingen: Afdelingens andele handles på Nasdaq Copenhagen A/S. Her kan du se seneste priser/kurser på andelene. Du kan også se priserne på bildanmark.dk.

Denne afdeling er godkendt i og reguleres af Finanstilsynet.

Nykredit Portefølje Administration A/S er godkendt i og reguleres af Finanstilsynet.

Denne centrale investorinformation er korrekt pr. 6. marts 2018.