

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

AKL Afkast+ I

DK0061067220

AKL Afkast+ I, Kapitalforeningen Wealth Invest,

FT. nr.: 24.062.006.001

SE-nr.: 39739062

Afdelingen forvaltes af Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest A/S, telefon 33 28 28 28.

Yderligere information findes på foreningens hjemmeside sebinvest.dk.

Finanstilsynet er ansvarlig for tilsynet med Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest A/S i forbindelse med dette dokument med central information.

Depositar: Skandinaviska Enskilda Banken, Danmark, filial af Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.), Sverige

Dato for udarbejdelse 18/01/2023

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type:

Alf fond

Løbetid:

Der er ikke nogen løbetid på produktet. Beslutning om afvikling af foreningen, en afdeling eller en andelsklasse kan træffes af henholdsvis foreningens generalforsamling eller en afdelings eller en andelsklasses investorer. Beslutning herom kræver, at den tiltrædes af mindst 2/3 såvel af de stemmer, som er afgivet, som af den del af formuen, som er repræsenteret på generalforsamlingen, jf. vedtægternes § 19.

Mål:

Afdelingens investeringsstrategi tager udgangspunkt i teorien om optimale markedsporteføljer.

Endvidere har afdelingen et ønske om at fremme miljømæssige og/eller sociale forhold i overensstemmelse med artikel 8 i EU's SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) forordning.

Integration af bæredygtighed i selve investeringsprocessen sker via afdelingernes investeringsstrategi.

Læs mere om ESG kriterier i afdelingen Investorinformation

Med baggrund i

investeringsstrategien konstrueres en lavrisikoportefølje bestående af 20-35 % globale aktier, fordelt på ETF'ere og indekserede investeringsfor-eningsafdelinger samt 65-80 % danske realkreditobligationer.

Lavrisikoporteføljen geares 2 til 3 gange gennem optagelse af lån ved hjælp af repo-forretninger. Herved skabes en aktielignende investering med et forventet højt risikojusteret afkast hvor udgangspunktet er 100 % aktier og 250 % realkreditobligationer. Afdelingens globale aktieeksponering opnås gennem investering i ETF'ere (Exchange Traded Funds) samt andele i indekserede investeringsforeningsafdelinger. Afdelingens obligationsinvesteringer placeres primært i danske realkreditobligationer.

Investeringsstrategien indeholder et gearingselement. Gearingen af afdelingens obligationsbaserede formue opnås ved indgåelse af repo-forretninger, mens gearingen af afdelingens aktiebaserede formue opnås ved securities-lending, jf. nedenfor.

Den aktuelle allokering i afdelingens portefølje vil overvejende være baseret på valutaeksponering, særligt mod US dollar, og varighed (renterisiko).

Gearing af porteføljeelementer: Gearing af porteføljets aktieandel (ETF'ere) forventes at være mellem 80-120 % og forventes opnået via Afdelingens securities lending aktiviteter. Gearing af porteføljets obligationsandel forventes at være mellem 200-300 % og forventes opnået via indgåelse af repoforretninger.

Afdelingen har som et led i strategien mulighed for at udlåne ETF'er til modparter med hvem der er indgået en Global Master Lending Agreement.

Sådanne udlån sker mod levering af sikkerheder (collateral) til Afdelingen. De af modparten stillede sikkerheder skal til enhver tid repræsentere en markedsværdi, der modsvarer markedsværdien af de ETF'er, Afdelingen udlåner. Sikkerhederne kan bestå af kontanter. I det omfang Afdelingen modtager sikkerheder af førnævnte art i forbindelse med udlån af ETF'er, overgår ejerskabet til de pågældende sikkerheder til Afdelingen, som herefter vil kunne genanvende disse, eksempelvis til køb af nye ETF'er, hvorved der opstår gearing. Tilsvarende kan modparten genanvende de lånte ETF'er som sikkerhed for nye positioner. Afdelingen har p.t. indgået en Global Master Securities Lending Agreement med Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.), Sverige.

Afdelingen har som et led i strategien mulighed for at indgå repo-forretninger med modparter med hvem der er indgået en Global Master Repurchase Agreement. En repo-forretning er en aftale mellem to parter, hvor den ene part sælger en obligation til den anden part til obligationens markedspris på salgstidspunktet med en aftale om at tilbagekøbe obligationen på et senere tidspunkt til en genkøbspris, der aftales på tidspunktet for forretningens indgåelse. Repo-forretningen anses for et lån, hvor obligationen udgør sikkerhed. Afdelingen skaffer sig som sælger af obligationen likviditet, og obligationen udgør

samtidig sikkerhed for den opnåede likviditet.

Den opnåede likviditet kan genanvendes til erhvervelse af nye aktiver, hvorved der opstår gearing, ligesom modparten kan genanvende obligationen.

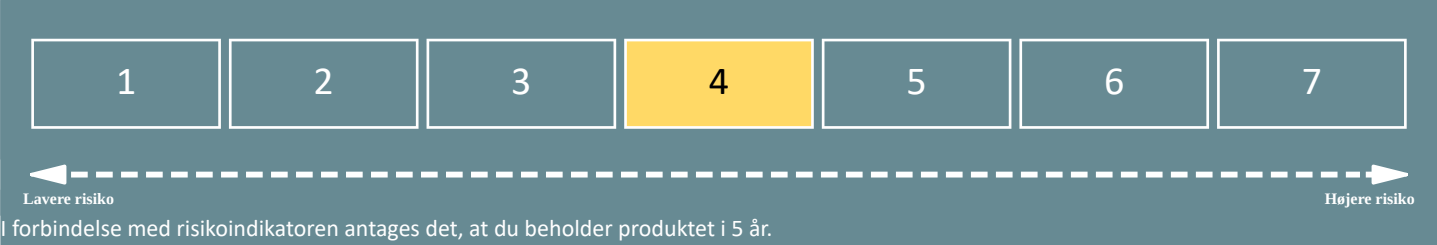
Påtænkte investorer:

Afdelingen retter henvendelse til professionelle investorer, jf. vedtægternes § 3, stk. 2, samt til detailinvestorer. Andelsklassen har markedsføringstilladelse.

Denne afdeling kan være egnet til investorer, der planlægger at beholde den i minimum den angivne holdeperiode, og som forstår, at den investerede kapital både kan stige og falde i værdi, og at det ikke er sikkert at hele den investerede kapital kan returneres.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.



Vi har klassificeret dette produkt som 4 ud af 7, som er en middel risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved det fremtidige afkast på et middel niveau, og dårlige markedsbetingelser [vil sandsynligvis påvirke] afkastet.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få? (fortsat)

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller distributør. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet inden for de sidste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Anbefalet investeringsperiode:		5 år	
Eksempel på investering:		100000 DKK	
		Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 5 år
Scenarier			
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast i tilfælde af udtræden inden 5 år. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	24650 DKK	21630 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-75,35%	-26,38%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	73950 DKK	31420 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-26,05%	-20,67%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	109850 DKK	158700 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	9,85%	9,68%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	153720 DKK	199490 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	53,72%	14,81%

Hvad sker der, hvis Kapitalforeningen Wealth Invest ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Investeringsproduktet er en afdeling/andelsklasse under Kapitalforeningen Wealth Invest . Afdelingens værdipapirer opbevares i depot hos foreningens depotbank i overensstemmelse med lovgivningen. Der findes ikke en garantiordning som forsikrer mod tab, men depotselskabet er ansvarlig for tab af værdipapirer, som depotselskabet opbevarer på vegne af foreningen. Depotselskabet er dog ikke ansvarlig, hvis tabet skyldes en ekstern hændelse, som depotselskabet ikke med rimelighed kunne forventes at have kontrol over, og hvis konsekvenser ville have været uundgåelige, også selv om depotselskabet havde truffet alle rimelige forholdsregler.

Omkostninger over tid

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering for at dække forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du holder produktet, og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er eksempler og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 % i årligt afkast).
- I den anden investeringsperiode har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie
- Der er investeret 100.000 DKK

Hvilke omkostninger er der?

	Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 5 år
Omkostninger i alt	2309 DKK	11280 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	2,3%	1,7% hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved udtræden i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 11,4% før afholdelse af omkostninger og 9,7% efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Nedenstående tabel viser, hvordan det investeringsafkast, som du eventuelt får ved afslutningen af den anbefalede investeringsperiode, hvert år påvirkes af de forskellige omkostningstyper samt betydningen af de forskellige omkostningskategorier.

Hvilke omkostninger er der? (fortsat)

Engangsomkostninger ved oprettelse eller udtræden		Ved udtræden efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Effekten af de omkostninger du betaler, når du opretter din investering. Det er det maksimale, du betaler, og du betaler eventuelt mindre.	Op til 400 DKK
Udtrædelsesomkostninger	Effekten af de omkostninger, du påføres ved udløbet af din investering.	400 DKK
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Effekten af omkostninger for at forvalte dine investeringer.	1300 DKK
Transaktionsomkostninger	Effekten af omkostninger ved vores køb og salg af underliggende investeringer i forbindelse med produktet.	226 DKK
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	0 DKK

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalet holdeperiode: 3 år.

I betragtning af de underliggende investeringer (aktieinvesteringer) samt målet om at skabe et stabilt langsigtet afkast med respekt for risikoen anbefales en investeringsperiode på minimum 3 år. Der er ikke et maksimum for den anbefalede investeringsperiode.

Du kan normalt altid sælge dine andele til den aktuelle kurs de dage, hvor bankerne holder åbent. I forbindelse med et salg afregnes udtrædelsesomkostninger, jf. afsnittet "Hvilke omkostninger er der?". Sælger du inden den anbefalede holdeperiodes ophør, kan afkastet afvige fra de ovenfor anførte scenarier.

Andelsklassen er optaget til handel på NASDAQ Copenhagen A/S.

Hvordan kan jeg klage?

Er du utilfreds med noget, der direkte vedrører produkterne fra foreningen, kan du skrive eller ringe til:

Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest A/S
Bernstorffsgade 50
1550 København V
Telefon: 33 28 28 28
E-mail: sebinvest@seb.dk

Her kan du sammen med en medarbejder gennemgå forløbet og få en forklaring på den problemstilling, som har ført til utilfredshed.

Anden relevant information

Yderligere information om afdelingen fremgår af prospektet, der i henhold til gældende regulering udleveres gratis på anmodning hos Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest A/S.

Her kan du også rekvirere foreningens vedtægter, årsrapport og halvårsrapport, hvori denne afdeling/andelsklasse indgår. Materialet findes på dansk. Materialet er også at finde på foreningens hjemmeside sebinvest.dk. Her kan der også findes yderligere information om foreningen og foreningens porteføljer, herunder offentliggørelse af beholdninger samt oplysninger om tidligere resultater for de seneste [5/10 år].