Væsentlig investorinformation

Dette dokument indeholder væsentlig 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 en eventuel investering.

Small Cap Danske Aktier KL, Kapitalforeningen BankInvest Select

ISIN-kode: DK0061029808, FT-nr.: 24311-003, SE-nr.: 39587831
Afdelingen forvaltes af BI Management A/S

Mål og investeringspolitik

Hovedparten af pengene investeres i en koncentreret portefølje af danske small cap-aktier, der skal være hjemmehørende eller børstnoteret i Danmark eller have den væsentligste del af sin forretning her. Midlerne investeres i danske virksomheder uden for OMXC25 indekset. Idet investeringsuniverset er alle aktier uden for OMXC25, kan afdelingen både investere i selskaber, der eksempelvis indgår i Nasdaqs OMX large cap, mid cap og small cap indeks. Afdelingen kan investere op til 15 % i unoterede aktier.

Der kan ikke anvendes afledte finansielle instrumenter.

Målet for afdelingen er at levere et langsigtet attraktivt afkast. Det kaldes også for sammenligningsindekset. Dette er aktuelt OMX Copenhagen ex OMXC20 inkl. bruttoudbytte.

Afdelingen ønsker at fremme miljømæssige og sociale karakteristika i henhold til artikel 8 i EU's forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger.

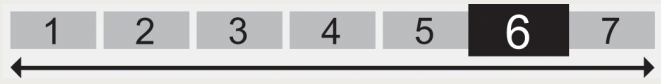
Anbefaling: Denne afdeling er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for fem år.

Som investor får du en løbende pleje af din investering og risikospredning inden for afdelingens investeringsområde. En del af dit investeringsafkast vil muligvis blive udbetalt som udbytte. Det afhænger bl.a af kursgevinster og reguleres af lovgivningen. Generalforsamlingen tager hvert år stilling til størrelsen af et eventuelt udbytte.

Andele i afdelingen indløses to gange om måneden. Det vil være muligt at indløse den 15. i måneden samt ultimo måneden med varsel hhv. ultimo foregående måned og den 15. i samme måned. Derudover vil der være daglig indløsning på op til 2 % af formuen pr. uge. Hvis kravet om indløsning overstiger 2 % af afdelingens formue inden for én uge, kan indløsningen udsættes helt eller delvist. Det vil inden for børsens åbningstid vil være muligt at sælge andele til den udbudte pris via din bank i det omfang, der er investorer, der ønsker at købe.

Der lukkes for emission, når afdelingens formue er på 800 millioner kroner.

Risiko/afkast-profil



Lav risiko — Høj risiko

Typisk lavt afkast — Typisk højt afkast

Figuren er en indikator, som viser sammenhængen mellem risikoen ved og dine afkastmuligheder af forskellige investeringer. Afkast og risiko følges typisk ad. Afdelingens placering i kategori 6 er bestemt af udsving i indre værdi de seneste fem år. Store udsving er lig med høj risiko og en placering til højre på figuren. Små udsving indebærer lavere risiko og en placering til venstre. Kategori 1 er ikke lig med en risikofri investering.

Historiske data giver ikke nødvendigvis et pålideligt billede af risikoen fremover, og afdelingens placering på figuren kan ændre sig med tiden. Risikoindikatoren tager heller ikke højde for effekten af pludselige udsving i renter og valutaer, politiske indgreb, naturkatastrofer og lignende.

Udover svingningerne i afkastet illustreret ved figuren er der følgende væsentlige risici forbundet med afdelingens investeringer i aktier:
Afkastet fra aktieinvesteringer påvirkes af flere forhold, som fx den generelle udvikling i konjunkturerne, politiske begivenheder eller lovmæssige ændringer i landene, hvor selskaberne er lokaliserede og som kan påvirke selskabernes værdi. I denne afdeling omfatter risikoen hovedsageligt eksponering mod enkeltlande og dermed et smallere investeringsunivers, og derfor også likviditetsrisiko samt selskabsspecifikke forhold. De følgende risici er af væsentlig betydning for afdelingen og kan påvirke afkastet negativt:
Investeringerne i denne afdeling er koncentrerede i et begrænset geografisk område og har derfor en relativt større risiko for kursudsving i afkastet end afdelinger, som investerer i et større geografisk område.
Likviditetsrisiko: Under vanskelige markedsforhold kan afdelingen være forhindret i at sælge værdipapirer eller finde det nødvendigt at sælge værdipapirer under markedsværdi, det kunne eksempelvis være i mindre aktier med lav omsætning. Afdelingen kan ligeledes finde det nødvendigt at udskyde indløsning af andele. Fonden investerer desuden også i unoterede selskaber, som vil kræve længere tid at likvidere.
Selskabsspecifikke forhold: Investeringsuniverset er fokuseret, og der er derfor større risiko ved de selskaber afdelingen investerer i sammenlignet med afdelinger, hvor der investeres i large cap selskaber.
Yderligere beskrivelse af risikofaktorer er tilgængeligt i foreningens prospekt under "Generelle risikofaktorer", "Særlige risici ved aktieafdelinger" samt "Afdelingens risici".

Small Cap Danske Aktier KL, Kapitalforeningen BankInvest Select

Omkostninger

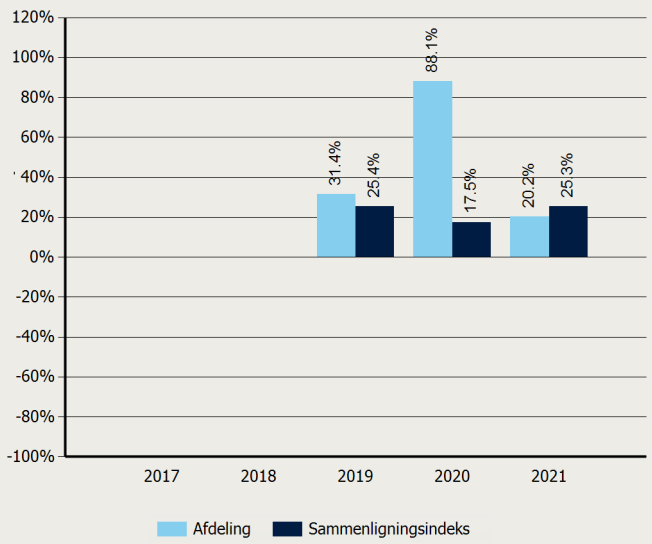
Engangsomkostninger før eller efter investering	
Indtrædelsesomkostning	0,43%
Udtrædelsesomkostning	0,42%
Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres/før investeringsprovenuet udbetales	
Omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af et år	
Løbende omkostninger	1,88%
Omkostninger afholdt af afdelingen under visse særlige omstændigheder	
Resultatbetinget honorar	Ikke relevant

De omkostninger, du betaler, bliver brugt til at dække afdelingens udgifter. Omkostningerne reducerer dit mulige afkast.

De viste omkostninger for indtrædelse og udtrædelse er den maksimale sats. Omkostningerne dækker bl.a. udgifter til køb og salg af værdipapirer. Du kan komme ud for at betale mindre. Det kan du høre nærmere om hos din finansielle rådgiver.

De løbende omkostninger er baseret på det foregående års omkostninger, det vil sige for året der sluttede december 2021. Beløbet kan variere fra år til år. Læs mere om afdelingens omkostninger i prospektets afsnit om gebyrer og omkostninger. Prospektet kan du hente på bankinvest.dk/alle-produkter/.

Tidligere resultater



Afdelingen blev oprettet i år 2018.

Figuren viser historiske afkast for både afdeling og sammenligningsindeks. Det skal understreges, at historiske afkast ikke er en garanti for fremtidige afkast.

Sammenligningsindekset (det man måler afkastet op imod) er et indeks for danske small cap-aktier. Det specifikke sammenligningsindeks fremgår i afsnittet Mål og investeringspolitik.

Det årlige afkast er opgjort i danske kroner efter, at alle omkostninger er trukket fra. Udbetalte udbytter tæller med i beregningen.

Praktiske oplysninger

Afdelingen er en selvstændig del af Kapitalforeningen BankInvest Select og hæfter i henhold til lovgivningen kun for egne forpligtelser og eventuelle fællesomkostninger. Det betyder, at dine investeringer ikke bliver påvirket af udviklingen i andre afdelinger under foreningen.

Afdelingens værdipapirer og kontanter opbevares hos J.P. Morgan SE – Copenhagen Branch, filial af J.P. Morgan SE, Tyskland.

Yderligere information om afdelingen fremgår af prospektet, der udleveres gratis hos BI Management A/S, Bredgade 40, 1260 København K eller på bankinvest.dk/alle-produkter/. Her kan du også rekvirere foreningens årsrapport, hvori denne afdeling indgår samt den til enhver tid ajourførte udgave af væsentlig investorinformation. Materialet findes på dansk.

Afdelingens andele handles på InvesteringsForeningsBørsen (ifx.dk) på Nasdaq Copenhagen A/S. Her kan du se de seneste priser på andelene. Du kan ligeledes se priserne samt andre praktiske oplysninger om afdelingen på bankinvest.dk/alle-produkter/.

Du kan ikke frit ombytte dine andele i denne afdeling til andele fra andre afdelinger under foreningen. Du skal være opmærksom på, at skattelovgivningen i Danmark kan påvirke din skattemæssige stilling. Du bør derfor tale med din rådgiver.

BI Management A/S drages kun til ansvar for oplysninger i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i foreningens prospekt.

Denne væsentlige investorinformation er korrekt pr. 02-03-2022