

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

Optima 75 KL

DK0060762896

Optima 75 KL, Værdipapirfonden BankInvest. ISIN-kode: DK0060762896, FT-nr.: 11204-004, SE-nr.: 13008310.

Afdelingen administreres af BI Management A/S, telefon 77 30 90 00. Yderligere information findes på www.bankinvest.dk.

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

Dato for udarbejdelse 17/05/2023

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

Blandet afdeling under Værdipapirfonden BankInvest. Skattemæssigt betragtes afdelingen som aktiebaseret.

Løbetid

Beslutning om afvikling af værdipapirfonden, en afdeling eller en andelsklasse kan træffes af bestyrelsen i investeringsforvaltningsselskabet.

Mål

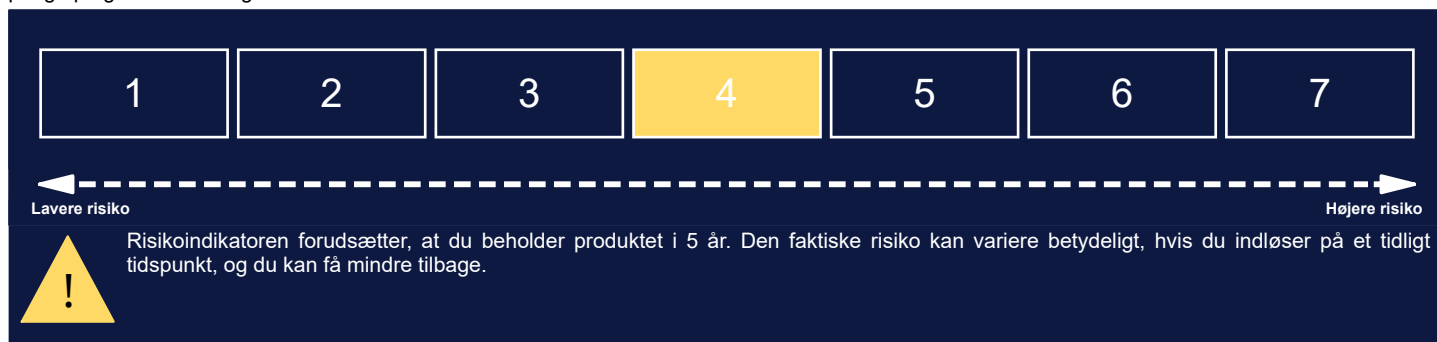
Afdelingens midler placeres globalt i værdipapirer. Afdelingen har som udgangspunkt en aktieandel, der består af aktier og alternativer til aktier, på 75 %, men andelen kan svinge mellem 70 % og 80 %. Afdelingen har som udgangspunkt en obligationsandel, der består af obligationer inklusive likvide midler og alternativer til obligationer, på 25 %, men andelen kan svinge mellem 20 % og 30 %. Allokeringen mellem de to aktivklasser (aktier og alternativer til aktier henholdsvis obligationer inklusive likvide midler og alternativer til obligationer) ændres løbende som følge af afkastforventningerne til markederne. Afdelingens investeringer i alternativer til aktier kan maksimalt udgøre 16 % af afdelingens formue, og investeringerne i alternativer til obligationer kan maksimalt udgøre 9 % af afdelingens formue. Samlet kan investeringerne i alternativer maksimalt udgøre 20 % af afdelingens formue. Der kan anvendes afledte finansielle instrumenter. Målet for afdelingen er at opnå et afkast, som er bedre end et blandet indeks med 75 % aktier og 25 % obligationer. Det kaldes også for afdelingens sammenligningsindeks. Sammenligningsindekset er sammensat af to aktieindeks og syv obligationsindeks. Det specifikke sammenligningsindeks fremgår af prospektet under afdelingens afsnit om benchmark. Afdelingen ønsker at fremme miljømæssige og sociale karakteristika i henhold til artikel 8 i EU's forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger.

Påtænkt detailinvestor

De typiske investorer i afdelingen forventes at være investorer, som investerer for frie midler og pensionsmidler samt selskaber, alle med en typisk investeringshorisont på minimum 5 år. Afdelingen er udloddende.

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.



Vi har klassificeret dette produkt som 4 ud af 7, som er en middel risikoklasse. Det betyder, at der er en middel risiko for fremtidige tab. Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering. Derudover kan bæredygtighedsrisici forventes at have en mellem indvirkning på afkastet.

Yderligere beskrivelse af risikofaktorer er tilgængeligt i værdipapirfondens prospekt.

Resultatscenarier

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer muligvis ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller dit pengeinstitut. 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 værste tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet indenfor de seneste 10 år. Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Anbefalet investeringsperiode:		5 år	
Eksempel på investering:		100.000 DKK	
Scenarier		Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 5 år
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	30.780 DKK	30.100 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-69,22%	-21,35%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	80.830 DKK	65.440 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-19,17%	-8,13%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	104.280 DKK	128.900 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	4,28%	5,21%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	147.960 DKK	153.780 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	47,96%	8,99%

Hvad sker der, hvis Værdipapirfonden BankInvest ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Investeringsproduktet er en afdeling/andelsklasse under Værdipapirfonden BankInvest. Afdelingens værdipapirer opbevares i depot hos værdipapirfondens 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 værdipapirfonden. 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

Hvilke omkostninger er der?

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

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel med et investeringsbeløb på 100.000 kroner og forskellige mulige investeringsperioder. Vi har antaget, at i det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0% i årligt afkast). For den anbefalede investeringsperiode har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.

	Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 5 år
Omkostninger i alt	1.991 DKK	9.814 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	2,0%	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 6,9% før afholdelse af omkostninger og 5,2% efter omkostninger.

Engangsomkostninger ved oprettelse eller udtræden		Ved udtræden efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Det beløb du betaler, når du køber andele ved en investering på 100.000 kroner. Omkostningen beregnes med maksimalt 0,21%	Op til 210 DKK
Udtrædelsesomkostninger	Det beløb du betaler, når du sælger andele ved en investering på 100.000 kroner. Omkostningen beregnes med maksimalt 0,21%	210 DKK
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Produktets anslået årlige løbende omkostning ved en investering på 100.000 kroner. Den løbende omkostning anslås at være 1,43%	1.430 DKK
Transaktionsomkostninger	Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med porteføljepleje ved en investering på 100.000 kroner. Transaktionsomkostningerne anslås til 0,15%	150 DKK
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Produktet har ikke resultatgebyr.	N/A

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

På grund af indtrædelses- og udtrædelsesomkostninger samt de løbende markedsbevægelser anbefales det at have en investeringshorisont på den anbefalede investeringsperiode, jævnfør afsnittet "Hvad dette produkt drejer sig om". Det er til enhver tid muligt at udtræde af investeringsproduktet. Enten ved afhændelse gennem sin netbank, hvis investors pengeinstitut tilbyder denne mulighed, og ellers kan afhændelse altid ske gennem kontakt til investors pengeinstitut. Ved afhændelse kan der forekomme omkostninger til pengeinstituttet, ligesom der vil være afhændelsesomkostninger anført i nærværende dokument.

Hvordan kan jeg klage?

Ved klager over konti, depoter eller rådgivning om investeringer i værdipapirfonden bedes investor kontakte sit pengeinstitut eller sin rådgiver.

Ved klager over forholdene i værdipapirfonden bedes investor kontakte BI Management A/S' klageansvarlige:

BI Management A/S

Att.: Juridisk afdeling

Bredgade 40

1260 København K

E-mail: jura@bankinvest.dk

Anden relevant information

Yderligere information om afdelingen/andelsklassen fremgår af prospektet, der udleveres gratis hos Værdipapirfonden BankInvest, Bredgade 40, 1260 København K eller på bankinvest.dk. Her kan du også rekvirere værdipapirfondens års- og halvårsrapport, hvori denne afdeling/andelsklasse indgår samt den til enhver tid ajourførte udgave af central information. Materialet findes på dansk. Du kan ligeledes se priserne samt andre praktiske oplysninger på bankinvest.dk. Tidligere resultater og månedligt resultatscenarie kan findes på følgende link.

<https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=di0whw10-bn3g-by9x-wlqe-uoikhavhddij&Isin=DK0060762896&lang=da-DK&type=KPP>

https://documents.feprecisionplus.com/priip/bi/prp/BI2ZERO_QALZ_DK_da-dk_4603769_BANKINVEST_MP.pdf