# Dokument med central information

## 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

### Small Cap Danske Aktier KL

DK0061029808

Small Cap Danske Aktier KL, Kapitalforeningen BankInvest Select. ISIN-kode: DK0061029808, FT-nr.: 24311-003, SE-nr.: 39587831.

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 01/01/2023

## Hvad dette produkt drejer sig om?

**Type**

Aktieafdeling under Investeringsforeningen BankInvest

**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 § 18.

**Mål**

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 25 % i unoterede aktier. Grænsen på 25 % kan ved passive overskridelser hæves midlertidigt af bestyrelsen i en nærmere fastsat periode. 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.

**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.

## 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 5 ud af 7, som er en middel-høj risikoklasse. Det betyder, at der er middel-høj 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.

Yderligere beskrivelse af risikofaktorer er tilgængeligt i foreningens prospekt under afsnittene omhandlende risici.

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 scenarier er fiktive og er baseret på tidligere resultater og på visse antagelser.

| | |
|---|---|
| **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** | 22.020 DKK | 7.700 DKK |
| | **Gennemsnitligt afkast hvert år** | -77,98% | -40,11% |
| **Ufordelagtig** | **Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger** | 56.200 DKK | 7.700 DKK |
| | **Gennemsnitligt afkast hvert år** | -43,80% | -40,11% |
| **Moderat** | **Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger** | 116.410 DKK | 225.840 DKK |
| | **Gennemsnitligt afkast hvert år** | 16,41% | 17,70% |
| **Fordelagtig** | **Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger** | 312.010 DKK | 399.310 DKK |
| | **Gennemsnitligt afkast hvert år** | 212,01% | 31,91% |

# Hvad sker der, hvis Kapitalforeningen BankInvest Select ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Investeringsproduktet er en afdeling/andelsklasse under Kapitalforeningen BankInvest Select. 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

# 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.

| | Ved udtræden efter 1 år | Ved udtræden efter 5 år |
|---|---|---|
| Omkostninger i alt | 2.936 DKK | 19.182 DKK |
| Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*) | 3,0% | 2,3% 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 20,0 % før afholdelse af omkostninger og 17,7 % efter omkostninger.

| Engangsomkostninger ved oprettelse eller udtræden | | Ved udtræden efter 1 år |
|---|---|---|
| Oprettelsesomkostninger | Det beløb du betaler af din investering, når du køber andele i afdelingen ved en investering på 100.000 kroner. Omkostningen beregnes på baggrund af en procentsats. | Op til 430 DKK |
| Udtrædelsesomkostninger | Det beløb du betaler af din investering, når du sælger andele i afdelingen ved en investering på 100.000 kroner. Omkostningen beregnes på baggrund af en procentsats. | 420 DKK |
| Løbende omkostninger | | |
| Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger | Anslået årlige omkostninger for at drive afdelingen, dvs. administration m.v. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år ved en investering på 100.000 kroner. | 1.880 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. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget porteføljen omlægges. | 230 DKK |
| Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser | | |
| Resultatgebyrer | N/A | 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 foreningen bedes investor kontakte sit pengeinstitut eller sin rådgiver.
Ved klager over forholdene i foreningen 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 Kapitalforeningen BankInvest Select, Bredgade 40, 1260 København K eller på bankinvest.dk. Her kan du også rekvirere foreningens årsrapport, 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=DK0061029808&lang=da-DK&type=KPP

https://documents.feprecisionplus.com/BI2ZERO_PP00_DK_da-dk_4603769_BANKINVEST_MP.pdf