

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

Investeringsforeningen Formuepleje, afd. Mix Medium

Producent: Formuepleje A/S

ISIN: DK0060182897

Hjemmeside: formuepleje.dk

Ring på +45 87 46 49 00 for yderligere oplysninger.

Finanstilsynet i Danmark er ansvarlig for tilsynet med Formuepleje A/S i forbindelse med dette dokument med central information. Formuepleje A/S er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet i Danmark.

Dato for udarbejdelse 11 april 2024

Hvad dette produkt drejer sig om

Type: Produktet er en afdeling i Investeringsforeningen Formuepleje(UCITS). Prospekt og periodiske rapporter udarbejdes for Investeringsforeningen Formuepleje som helhed.

Løbetid: Afdelingen er oprettet uden ophørsdato. Der kan dog træffes beslutning på generalforsamlingen om ophør at afdelingen, hvis betingelserne derfor er opfyldt. Betingelser og stemmeretigheder kan findes i afdelingens vedtægter på formuepleje.dk

Mål: Afdelingen investerer bredt i aktier og obligationer. Investeringerne kan ske både direkte i aktier og obligationer og via andre investeringsafdelinger. Afdelingen har brede rammer for fordelingen mellem aktier og obligationer, der vil blive tilpasset den aktuelle konjunktur. Typisk vil der være en aktieandel på 30-70%. Der vil være valutarisiko forbundet med investeringerne.

Afdelingen kan investere op til 10 % af sin formue i andre værdipapirer samt i pengemarkedsinstrumenter. Det er afdelingens mål at levere det højest mulige risikojusterede afkast.

Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter for at justere risikoen eller for at opnå et bedre risikojusteret afkast.

De enkelte afdelingers aktiver og passiver er lovgivningsmæssigt adskilt. En afdelings aktiver og passiver vil derfor ikke blive berørt af en anden afdelings insolvens. En investor i en afdeling har ikke ret til at ombytte sine andele i en afdeling til andele i en anden afdeling.

Afdelingen er akkumulerende og udbetaler ikke udbytte.

Påtænkt detailinvestor: Denne afdeling har en anbefalet investeringsperiode på 4 år og er muligvis ikke egnet for investorer, der planlægger at trække deres penge ud inden for de 4 år. Investering i afdelingen henvender sig til investorer som har præferencer for bæredygtige investeringer, samt den risikovillige investor, der ønsker et højt afkast, og som kan leve med en risiko for tab og længere perioder med store kursudsving. Investeringen må ikke have den store betydning for investors samlede økonomi, og investeringen skal foretages med en langsigtet investeringshorisont.

Depositar: Danske Bank A/S

Yderligere informationer: Prospekt, regnskaber, yderligere informationsmateriale samt vedtægter, seneste pris (NAV) kan findes på formuepleje.dk. Materialer findes på dansk.

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

Risikoindikator



I forbindelse med Risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 4 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligere tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Vi har klassificeret dette produkt som 3 ud af 7, som er en middel-lav risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et middel-lav niveau.

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.

Klassificeringen kan ændre sig og er ikke nødvendigvis en pålidelig indikator for den fremtidige risikoprofil.

Investering i afdelingen er forbundet med en række risici herunder likviditetsrisiko, markedsrisiko, valutarisiko samt bæredygtighedsrisiko. Risikoindikatoren er baseret på historiske afkast, og der kan derfor være risici, som ikke er indeholdt i indikatoren. Yderligere beskrivelse af risikofaktorer er tilgængelige i prospektet.

Dette produkt indeholder ingen beskyttelse mod fremtidig markedsbevægelser, så du kan miste noget af eller hele din investering.

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

Resultatscenarier

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 seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Anbefalet investeringsperiode: 4 år

Eksempel på Investering = DKK 100.000

Scenarier		Ved salg efter 1 år	Ved salg efter 4 år
Minimum		Der er ikke nogen garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.	
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	37.090 DKK	42.480 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-62,9%	-19,3%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	84.300 DKK	92.780 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-15,7%	-1,9%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	105.380 DKK	126.180 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	5,4%	6,0%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	137.040 DKK	144.520 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	37,0%	9,6%

Denne tabel viser det beløb, som du kan få tilbage i løbet af de næste 4 år, under forskellige scenarier, hvis du investerer DKK 100.000. De viste scenarier illustrerer, hvorledes din investering kan udvikle sig. Du kan sammenligne dem med scenarierne for andre produkter. De viste scenarier er et skøn over den fremtidige udvikling, baseret på historiske resultater, som viser, hvordan værdien af denne investering varierer, og er ikke en præcis indikator. Hvad du får, afhænger af udviklingen i markedet, og hvor længe du beholder produktet. Stress-scenariet viser, hvad du eventuelt får tilbage under ekstreme markedsforhold, og der er ikke taget højde for den situation, at produktet ikke er i stand til at betale dig. De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller distributør.

Det ufordelagtige senarie på en et-årig horisont opstod i 2021-2022 og det fordelagtige senarie på en et-årig horisont opstod i 2020-2021.

Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Hvad sker der, hvis Formuepleje A/S ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Formuepleje A/S er administrationsselskab for afdelingen, og afdelingens midler er placeret i sin egen juridiske enhed, hvor aktiverne opbevares adskilt hos en depositar godkendt af Finanstilsynet. Produktet er ikke dækket af nogen investorkompensations- eller garantiordning. Formuepleje A/S har ikke nogen forpligtelse til at foretage udbetalinger, og investorerne kan lide tab, hvis produktet ikke er i stand til at foretage udbetaling.

Hvilke omkostninger er der?

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 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 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 de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.

- Der er investeret DKK 100.000

Omkostninger over tid

	Ved salg efter 1 år	Ved salg efter 4 år
Omkostninger i alt	1.950 DKK	8.720 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	2,0% hvert år	1,8% hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 7,8 % før omkostninger og 6,0 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved køb eller salg (DKK 100.000)		Ved salg efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	0,20% af det beløb, du betaler i tegningsomkostninger til dækning af afdelingens handelsomkostninger. Distributøren kan opkræve yderligere omkostninger. Distributøren, der sælger dig produktet, vil oplyse dig om den faktiske omkostning.	200 DKK
Exitomkostninger	0,20% af det beløb, du betaler, når du træder ud af afdelingen til dækning af afdelingens handelsomkostninger. Distributøren kan opkræve yderligere omkostninger. Distributøren, der sælger dig produktet, vil oplyse dig om den faktiske omkostning.	200 DKK
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Produktets årlige løbende administrationsomkostninger er 1,35%. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste kalenderår. Heri indgår bl.a. produktets administrationshonorar og managementhonorar til Formuepleje A/S. Ud af managementhonoraret kan ca. 1/3 henføres til omkostninger til generelle salgs- og markedsføringsaktiviteter. Der henvises til prospektet for yderligere beskrivelse af omkostningskomponenterne.	1.350 DKK
Transaktionsomkostninger	0,10% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	99 DKK
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der afregnes resultathonorar på 10% af afkast over High Water Mark, dog kun såfremt afkast overstiger hurdle rate på 4,5% p.a.. Er afkast under afregnes negativt resultathonorar dog max 0,48% p.a.. Se mere om High Water Mark under afsnittet Anden relevant information.	110 DKK

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

Anbefalet investeringsperiode: 4 år.

Afdelingen har ikke et minimum for, hvor længe investeringen skal holdes, men den er muligvis ikke egnet for investorer, der planlægger at trække deres penge ud indenfor den anbefalede investeringsperiode.

Den anbefalede investeringsperiode er baseret på afdelingens tabsrisiko.

Afdelingen er optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S. Du kan under normale omstændigheder handle investeringsbeviser til den aktuelle emission/indløsningskurs på alle bankdage.

Hvordan kan jeg klage?

Klager over produktet eller over Formuepleje A/S og/eller den person, der har rådgivet dig om eller solgt dig produktet, skal rettes til Formuepleje A/S, Værkmestergade 25, 8000 Aarhus C eller via e-mail til klageansvarlig@formuepleje.dk. Læs mere om, hvordan du klager på formuepleje.dk/kontakt/klagevejledning/.

Anden relevant information

Yderligere produktoplysninger og dokumenter er tilgængelig online på formuepleje.dk

Afdelingens historiske resultater fra afdelingens start kan finde på formuepleje.dk/fonde/

Afdelingen betaler et Resultatafhængigt honorar baseret på High Water Mark. High Water Mark er defineret som det højeste af enten afdelingens tidligere High Water Mark eller indre værdi ved seneste afregning opskrevet med hurdle rate 1 måned frem. Der betales først resultatafhængigt honorar, når den indre værdi er højere end High Water Mark. Anvendelsen af High Water Mark sikrer, at der kun afregnes resultatafhængigt honorar, når foreningens formue har opnået en positiv værdistigning over hurdle rate, og at der ikke udbetales resultatafhængigt honorar af det samme afkast mere end en gang. Leveres der et afkast under High Water Mark udbetales negativt resultathonorar. Læs mere om omkostninger på formuepleje.dk/fonde/omkostninger/.