

Dokument med central investorinformation

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.

Investeringsforeningen Nykredit Invest - Danske Aktier

En afdeling af Investeringsforeningen Nykredit Invest

ISIN: DK0010297118

Websted: www.nykreditinvest.dk; Telefon: +45 44 55 92 00

Finanstilsynet er ansvarlig for tilsyn af Investeringsforeningen Nykredit Invest i forbindelse med dokumentet med central information.

Nykredit Portefølje Administration A/S (foreningens administrationsselskab) er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet.

Dette dokument blev senest opdateret den 1 januar 2023.

Hvad er dette produkt?

Type

Danske Aktier er en afdeling, der hører under Investeringsforeningen Nykredit Invest, som er en åben afdeling med løbende emission og indløsning.

Afdelingen er udloddende, idet afdelingens nettooverskud udbetales til investorerne i perioden mellem den 1. januar og foreningens ordinære generalforsamling.

Afdelingens valuta er DKK.

Investeringsmål og -politik

Målet med afdelingen er som minimum at give investor et afkast på linje med udviklingen i markedet for danske aktier under hensyntagen til afdelingens rammer for risiko.

Afdelingen investerer i danske aktier. Investeringerne er spredt på 25-40 selskaber fordelt på forskellige brancher. Højest 10% af afdelingens formue må anbringes i aktier, der ikke er optaget til handel på en børs. Investeringerne foretages under hensyntagen til foreningens generelle politik for bæredygtige investeringer.

Afdelingen er omfattet af rapporteringsforpligtelserne beskrevet i artikel 8 i forordningen om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (2019/2088).

Yderligere oplysninger om afdelingens bæredygtighedskarakteristika kan findes i foreningens prospekt.

Information om afdelingen kan anvende forskellige typer afledte finansielle instrumenter for at justere risikoen eller for at opnå et bedre afkast til dig som investor kan findes i foreningens prospekt.

Benchmark: OMX - Copenhagen All Share Capped.

Afdelingen forvaltes aktivt og anvender et benchmark til aktivfordeling, risikomåling og sammenligningsformål. Investeringsforvalteren har fuld handlefrihed med hensyn til sammensætningen af afdelingens portefølje, omend benchmarkets elementer generelt er repræsentative for afdelingens portefølje. Afdelingen sporer dog ikke benchmarket, og kan investere i instrumenter, der ikke indgår i benchmarket. I hvor høj grad sammensætningen af afdelingens portefølje adskiller sig fra benchmarket, vil variere over tid, og afdelingens resultater kan afvige betydeligt fra benchmarkets.

På tænkt investor

Denne afdeling er tilgængelig for alle investorer, der ikke opfylder kriterierne i Bilag II i MIFID II-direktivet (2014/65/EU). En fuld beskrivelse af den på tænkte investor kan findes i prospektet.

Afdelingen henvender sig til investorer med en mellem investeringshorisont og med en middel risikoprofil. Investorer skal være klar over, at de muligvis ikke kan genvinde deres oprindelige investering. Investorer bør overveje deres langsigtede investeringsmål og finansielle behov, inden de foretager en investeringsbeslutning.

Afdelingen er optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S.

Denne afdeling er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for 5 år.

Løbetid

Afdelingen har ingen udløbsdato.

Generalforsamlingen kan beslutte at afvikle eller likvidere afdelingen, såfremt det vurderes at være nødvendigt for bedst muligt at varetage investorernes interesse.

Depotbank: The Bank of New York Mellon SA/NV

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

Risikoindikator



Den summariske risikoindikator er en guide til risikoniveauet for dette produkt sammenlignet med andre produkter. Den viser, hvor sandsynligt det er, at produktet mister penge på grund af bevægelser i markedet. Den viste risikokategori garanteres ikke og kan ændre sig med tiden.

Dette produkt er klassificeret som 4 ud af 7, hvilket er en middel risikoklasse. Dette betyder, at risikoen for potentielle tab som følge af fremtidige resultater er middel. Dårlige markedsforhold vil kunne reducere værdien af din investering.

Afdelingen er eksponeret for forstærket markedsrisiko på grund af dens investeringsproces.

Ændringer i markedsforhold eller uforudsigelige hændelser kan forstærke dette produkts risici.

Resultatscenarier

Den fremtidige markedsudvikling vil være afgørende for dette produkts resultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist. De ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier, der vises i tabellen herunder, er illustrationer, der anvender det værst tænkelige, gennemsnitlige og bedste resultat af afdelingen inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden. Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Anbefalet investeringsperiode: 5 år		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år
Investering af 74.000 DKK			
Stressscenarier	Hvad du kan få tilbage	41.900 DKK	19.010 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-10,80 %	-23,80 %
Ufordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage	54.480 DKK	61.650 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-5,90 %	-3,60 %
Moderat scenarie	Hvad du kan få tilbage	87.050 DKK	132.690 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	3,30 %	12,40 %
Fordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage	129.910 DKK	191.810 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	11,90 %	21,00 %

De viste tal i risikoindikatoren inkluderer alle omkostninger vedrørende selve produktet, men inkluderer muligvis ikke alle de omkostninger, som du betaler til en rådgiver eller distributør. Tallene tager ikke højde for investorens personlige skatteforhold, som også kan have betydning for investeringens afkast.

Hvad sker der, hvis Investeringsforeningen Nykredit Invest ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Der er ikke tilknyttet nogen investorgarantiordning eller garantiordning til investering i afdelingen. Enhver investering i afdelingen kan medføre tab af hele investeringen. Afdelingens aktiver garanteres af depotbanken. I tilfælde af depotbankens insolvens kan afdeling imidlertid lide økonomisk tab. Eftersom depotbanken er juridisk forpligtet til at adskille sine egne aktiver fra afdeling aktiver, er denne risiko dog til en vis grad reduceret.

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.

Omkostninger over tid

Tabellerne nedenfor 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 har fonden, og hvordan afdelingen klarer sig.

De viste beløb er illustrationer baseret på et eksempel på et investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget, at du i det første år vil få det beløb tilbage, du oprindeligt investerede (0 % årligt afkast). For den anden beholdningsperiode har vi antaget, at afdelingen klarer sig som vist i det "moderate" scenarie.

Anbefalet investeringsperiode: 5 år		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år
Investering af 74.000 DKK			
Omkostninger i alt		1.102 DKK	6.312 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens % *		1,5 %	1,3 %

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer 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 13,70 % før omkostninger og 12,30 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Op til 0,10 % af det beløb, du indbetaler ved investeringens begyndelse. Det inkluderer eventuelle distributionsomkostninger. Dette er det maksimale beløb, du vil blive opkrævet. Den person, der sælger dig produktet, oplyser dig om det faktiske gebyr.	Op til 74 DKK
Exitomkostninger	Op til 0,10 % af din investering, inden du får den udbetalt. Dette er en maksimumtakst, og betales til depotet, distributøren eller en udpeget underdistributør. Den person, der sælger dig produktet, oplyser dig om det faktiske gebyr.	Op til 74 DKK
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	1,24 % af værdien af din investering pr. år. Tallet er baseret på det foregående års udgifter, dvs. for året, der sluttede den 31 december 2021.	917 DKK
Transaktionsomkostninger	0,05 % 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.	37 DKK
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er intet resultatgebyr.	0 DKK

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

Anbefalet investeringsperiode: Minimum 5 år. Enhver investor har ret til at indløse sine andele helt eller delvist. Dertil er ingen investor forpligtet til at indløse sine andele helt eller delvist. Indløsning kan ske på alle bankdage.

Hvordan kan jeg klage?

I tilfælde af spørgsmål, bemærkninger eller klager kan administrationsselskabet kontaktes via telefon, e-mail eller post:

Nykredit Portefølje Administration A/S

Kalvebod Brygge 1-3

1780 København

Tlf: +45 44 55 92 00

E-mail: DASA@nykredit.dk

Klager

Klager fra investorer bør i første instans rettes til din normale kontaktperson eller enhver medarbejder hos Nykredit Client Services, som kan kontaktes via de ovenfor anførte kontaktoplysninger.

Der henvises desuden til Nykredits klageprocedure, der kan findes på webstedet www.nykreditinvest.dk.

Anden relevant information

Yderligere information om afdelingen, herunder foreningens årsrapport der udleveres gratis hos foreningens forvalter, kan findes på www.nykreditinvest.dk.