Væsentlig investorinformation

Dette dokument indeholder væsentlig investorinformation om denne alternative investeringsfond. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå den alternative investeringsfonds opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i den alternative investeringsfond. De/du tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om en eventuel investering.

Formuepleje Safe

ISIN:	DK0060498186
SE-nr:	33 49 07 12
FT-nr:	24.026-1

Afdelingen administreres af Formuepleje A/S,
et datterselskab under Formuepleje Holding A/S

Mål og investeringspolitik

Afdelingen investerer ud fra et princip om absolut afkastmål.

Afdelingen implementerer sin investeringsstrategi ved at tage udgangspunkt i teorien om optimale porteføljer. Det vil sige, at afdelingen ud fra statistiske og teoretiske sammenhænge sammensætter en beholdning bestående af overvejende obligationer og aktier, hvor forholdet mellem forventet afkast og risiko søges optimeret. Den optimerede beholdning kan herefter geares, hvilket vil sige, at afdelingen gennem låntagning søger at øge det forventede afkast. Afdelingen vil kan optage lån for hvad, der svarer til tre gange formuen. Dette niveau vil dog variere i takt med generelle markedsudsving, ændringer i aktiv sammensætning etc.

Afdelingen har mulighed for at investere i danske stats og realkreditobligationer, aktier optaget til handel på et reguleret marked, investeringsforeninger, alternative investeringsfonde, investeringsselskaber og strukturerede produkter omfattet af lov om finansiel virksomhed bilag 5. Afdelingen kan som led i investeringsstrategien og i forbindelse med porteføljeplejen gøre brug af afledte finansielle instrumenter med henblik på risikodækning, optimering af afdelingens afkast og risikoprofil, afdækning af valutakurs risiko eller til gearing af egenkapitalen.

Afdelingen har ikke noget benchmark. For at fastholde afdelingens risikoprofil er der fastsat rammer for, hvor meget afdelingen kan investere i de enkelte aktivtyper. De præcise rammer fremgår af Investoroplysningerne. Faktorer som aktiv sammensætning, gearing og generelle markedsudsving vil påvirke risikoen i afdelingen. Det betyder, at afkastet i afdelingen kan afvige fra målsætningen om et positivt afkast.

Du kan under normale omstændigheder sælge dine investeringsbeviser til den aktuelle kurs på de dage, hvor bankerne holder åbent.

Afdelingen geninvesterer afkastet og udbetaler ikke udbytte.

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

Risiko- og afkastprofil

◀ Lav risiko ..... Høj risiko ▶
Typisk lavt afkast — Typisk højt afkast

1	2	3	4	5	**6**	7

Indikatoren ovenfor viser sammenhængen mellem risiko og afkastmuligheder ved forskellige investeringer. Kategori 1 er ikke en risikofri investering.

Afdelingens placering på indikatoren er bestemt af udsvingene i afdelingens regnskabsmæssige indre værdi de seneste fem år. Store udsving er lig med høj risiko og en placering til højre på indikatoren. Små udsving indebærer lavere risiko og en placering til venstre på risikoskalaen.

Afdelingens udsving de seneste fem år placerer afdelingen i kategori 6.

Placeringen på indikatoren kan ændre sig over tid. Det skyldes, at historiske data ikke nødvendigvis giver et pålideligt billede af afdelingens fremtidige risikoprofil.

Risikoindikatoren tager ikke højde for devalueringer, politiske indgreb og pludselige udsving i valutaer.

Følgende risikofaktorer bør man være opmærksom på i forbindelse med investering:

Risiko ved Gearing. Afdelingen anvender finansielle instrumenter samt lånegearing. Under stressede markedsforhold kan det give store udsving i afdelingens formue.

Aktierisiko: Investering i aktier indebærer en risiko for store kursudsving der kan være drevet af specifikke branche forhold, lande forhold, den globale økonomi, politiske forhold og selskabsspecifikke forhold.

Renterisiko: Værdien af investeringerne vil ændre sig s.f.a. ændringer i rentenivauet i de lande som der er investeret i.

Kreditrisiko: Virksomhedsobligationers kursudsving ved ændrede politiske forhold, selskabsspecifikke forhold, lande forhold, branche specifikke forhold og regulative forhold.

Likviditetsrisiko. I visse situationer kan det være vanskeligt at omsætte aktiver til deres reelle værdi.

Ovennævnte risikoforhold er væsentlige, men er ikke en udtømmende oversigt over afdelingens risikofaktorer. For yderligere beskrivelse af risikofaktorer henvises til afdelingens prospekt.

Omkostninger

Éngangsomkostninger før eller efter investering	
Indtrædelsesomkostninger	0,40%
Udtrædelsesomkostninger	0,40%
Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres / før investeringsprovenuet udbetales	

Omkostninger afholdt af den alternative investeringsfond i løbet af et år	
Løbende omkostninger	2,39%

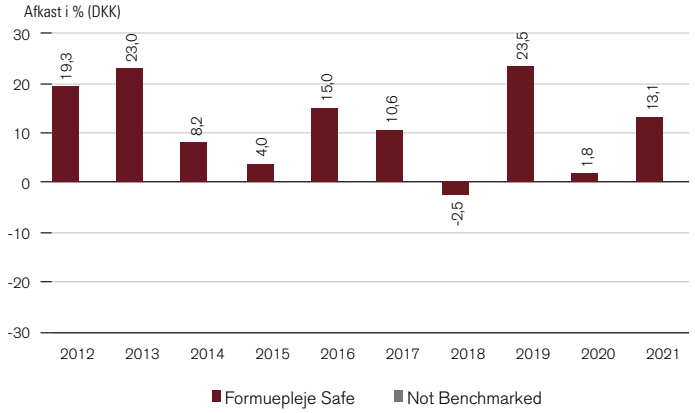
Omkostninger afholdt af den alternative investeringsfond under visse særlige omstændigheder	
Resultatbetinget honorar	10,00%
Procent af afkastet over High Water Mark.*	
Der afregnes resultathonorar af afkast over HWM*, dog kun såfremt afkast overstiger hurdlerate på 5% p.a.. Er afkast under afregnes negativt resultathonorar dog maksimalt 0,54%. I 2021 udgjorde det samlede resultathonorar 1,42%.	

De viste indtrædelsesomkostninger og udtrædelsesomkostninger er de maksimale satser. Omkostningerne dækker afdelingens udgifter i forbindelse med investortilgang/-afgang. Du kan komme ud for at betale mindre. Det kan du høre nærmere om hos din finansielle rådgiver.

De løbende omkostninger, du betaler som investor, anvendes til at afholde foreningens løbende omkostninger, herunder omkostninger til markedsføring og porteføljepleje. Omkostningerne reducerer dit mulige afkast. De oplyste "løbende omkostninger" er baseret på det foregående års udgifter, hvorfor beløbet kan variere fra år til år. Læs mere om afdelingens omkostninger, herunder resultathonorar i Investoroplysningerne.

* High Water Mark er defineret som det højeste af enten afdelingens tidligere High Water Mark eller indre værdi ved seneste afregning opskrevet med hurdlerate 1 måned frem. Der betales først resultatafhængigt honorar, når den indre værdi er højere end High Water Market. Anvendelsen af High Water Mark sikrer, at der kun afregnes resultatafhængigt honorar, når foreningens formue har opnået en positiv værdistigning over hurdlerate, 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.

Tidligere resultater



Formuepleje Safe blev oprettet i år 2013.

Afdelingen viderefører investeringsstrategien fra det tidligere investeringsselskab, oprindeligt stiftet i 1987.

Beregningsmetode

Søljerne viser afdelingens årlige afkast fratrukket alle omkostninger - såvel handelsomkostninger som løbende omkostninger afholdt af afdelingen. Afkastet er beregnet i danske kroner. Tidligere afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

Praktiske oplysninger

Forvalter: Formuepleje A/S

Depotbank: Foreningen bruger Danske Bank A/S som depositar.

Yderligere oplysninger: Yderligere oplysninger om afdelingen fremgår af Investoroplysningerne, der foreligger på dansk og udleveres gratis hos Formuepleje, Værkmestergade 25, 8000 Aarhus C. Her kan du også få foreningens årsrapport og halvårsrapport, hvor denne afdeling indgår. Materialet kan også hentes på www.formuepleje.dk/afdelinger/

Afdelingen er en del af Kapitalforeningen Formuepleje. Foreningen har ikke andre afdelinger.

Handel med beviser: Afdelingens andele er optaget til handel på NASDAQ Copenhagen A/S.

Skattelovgivning: Skattelovgivningen i Danmark kan påvirke din investering. For nærmere information henvises til din egen skatterådgiver.

Ansvar: Kapitalforeningen Formuepleje Safe kan kun drages til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i Foreningens investorinformation.