

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.

Investeringsforeningen Sparinvest - Value Emerging Markets KL A

En andelsklasse af Investeringsforeningen Sparinvest

Klasse: KL A ISIN: DK0010304856

Websted: www.sparinvest.dk; Telefon: +45 36 34 74 00

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

ID-Sparinvest, Filial af Sparinvest S.A. (foreningens investeringsforvaltningsselskab) er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet.

Dette dokument blev senest opdateret den 14 marts 2023.

Hvad er dette produkt?

Type

Value Emerging Markets KL A er en andelsklasse, som er en åben afdeling med løbende emission og indløsning, der hører under Investeringsforeningen Sparinvest.

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

Andelsklassen valuta er DKK.

Investeringsmål og -politik

Der investeres i aktier i emerging markets. Investeringerne i foretages ud fra metoden value-investering. En investeringsfilosofi der er baseret på, at der til enhver børsnoteret virksomhed knytter sig to værdier, nemlig markedskursen og virksomhedens forretningsmæssige værdi.

Efter en gennemgribende analyse af offentligt tilgængeligt materiale udvælges de selskaber, som kan købes væsentligt under deres reelle værdi.

Investorer skal være forberedte på, at beviserne vil svinge i værdi på både kort og lang sigt i bestræbelserne på at opnå et afkast, som på lang sigt ligger højere end obligationsafkastet.

Information om, hvorvidt andelsklassen 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.

Du kan bedømme andelsklassens afkast ved at sammenligne med udviklingen i andelsklassens sammenligningsgrundlag (benchmark). Det hedder MSCI Emerging Markets, målt i DKK.

Andelsklassen forvaltes aktivt og anvender et benchmark til aktivfordeling, risikomåling og sammenligningsformål. Investeringsforvalteren har fuld handlefrihed med hensyn til

sammensætningen af andelsklassens portefølje, omend benchmarkets elementer generelt er repræsentative for andelsklassens portefølje. Andelsklassen følger dog ikke benchmarket, og kan investere i instrumenter, der ikke indgår i benchmarket. I hvor høj grad sammensætningen af andelsklassens portefølje adskiller sig fra benchmarket, vil variere over tid, og andelsklassens resultater kan afvige betydeligt fra benchmarkets.

Andelsklassen 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.

På tænkt investor

Andelsklassen henvender sig til detailinvestorer.

Afdelingen henvender sig til investorer med en lang 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. Andelsklassen er muligvis ikke egnet til investorer, der har til hensigt at trække deres penge ud inden for 7 år

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

Løbetid

Andelsklassen har ingen udløbsdato.

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

Depotbank

The Bank of New York Mellon SA/NV, Copenhagen Branch

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.

Andelsklassen er eksponeret for forstærket markedsrisiko på grund af dens investeringsproces. Ændringer i markedsforhold eller uforudsigelige hændelser kan forstærke dette produkts risici. Andre materielle risici udover dem der er indeholdt i risikoindikatoren er valutarisiko (en fuld beskrivelse af risici kan findes i prospektet).

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 andelsklassen inden for de seneste 12 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Anbefalet investeringsperiode: 7 år		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 7 år
Investering af 100.000 DKK			
Stressscenarier	Hvad du kan få tilbage	35.140 DKK	25.580 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-64,90 %	-17,70 %
Ufordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage	65.460 DKK	80.150 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-34,50 %	-3,10 %
Moderat scenarie	Hvad du kan få tilbage	99.790 DKK	124.320 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-0,20 %	3,20 %
Fordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage	174.900 DKK	174.370 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	74,90 %	8,30 %

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 Sparinvest ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Der gælder ingen investorgaranti for en investering i andelsklassen. Enhver investering i andelsklassen kan medføre tab af hele investeringen. Andelsklassens aktiver beskyttes af depotbanken. I tilfælde af depotbankens insolvens kan foreningen dog lide et økonomisk tab. Da depotbanken ved lov er forpligtet til at adskille sine egne aktiver fra aktiverne i afdelingen, mindskes denne risiko dog til en vis grad.

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 andelklasse klarer sig.

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

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

Anbefalet investeringsperiode: 7 år		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 7 år
Investering af 100.000 DKK			
Omkostninger i alt		2.770 DKK	15.814 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens % *		2,8 %	2,1 %

(*) 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 5,10 % før omkostninger og 3,00 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Op til 0,42 % af det beløb, du indbetaler ved investeringens begyndelse. Distributøren, der sælger dig produktet, kan opkræve yderligere omkostninger og vil oplyse dig om den faktiske omkostning.	Op til 420 DKK
Exitomkostninger	Op til 0,42 % af din investering, inden du får den udbetalt. Distributøren, der sælger dig produktet, kan opkræve yderligere omkostninger og vil oplyse dig om den faktiske omkostning.	Op til 418 DKK
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	1,90 % af værdien af din investering pr. år. Tallet er baseret på det foregående års udgifter, dvs. for året, der sluttede den 31 december 2021.	1.892 DKK
Transaktionsomkostninger	0,04 % 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 der købes og sælges.	40 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 7 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:

ID-Sparinvest, Filial af Sparinvest S.A.

Normansvej 1,1.

DK-8920 Randers NV

Tlf: +45 36 34 74 00

E-mail: klageansvarlig.npa@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.sparinvest.dk.

Anden relevant information

Yderligere information om andelsklassen fremgår af foreningens årsrapport der udleveres gratis hos foreningens forvalter, eller på www.sparinvest.dk.