

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. Obligationer

Formuepleje A/S

ISIN: DK0060632925

formuepleje.dk

For mere information kontakt Formuepleje på telefonnr. +45 87 46 49 00.

Afdelingen administreres af Formuepleje A/S. Afdelingen er godkendt i Danmark og reguleret af Finanstilsynet. Formuepleje A/S er godkendt i Danmark og reguleret af Finanstilsynet.

Dato for udarbejdelse 18 januar 2023

Hvad dette produkt drejer sig om

Type: Investeringsforening (UCITS)

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 www.formuepleje.dk

Mål: Afdelingen investerer globalt i obligationer samt instrumenter, der kan sidestilles med obligationer. Hovedparten af afdelingens investeringer vil være udstedt i euro eller afdækket til danske kroner eller euro. Realkredit- og statsobligationer vil også kunne udgøre en del af porteføljen. Afdelingen investerer både i den industrialiserede verden og i emerging markets-lande (lande der er inde i en udvikling fra udviklingsland til industrination). Mindst 50 % af obligationerne skal på investeringstidspunktet have en rating i kategorien Investment Grade.

Afdelingen kan investere op til 10 % af sin formue i andre værdipapirer samt i pengemarkedsinstrumenter.

Målsætningen er at opnå et langsigtet afkast, som svarer til eller overstiger afkastet på afdelingens benchmark. Afdelingen følger en aktiv investeringsstrategi. Du kan bedømme afdelingens afkast ved at sammenligne med udviklingen i afdelingens sammenligningsgrundlag (benchmark), som er 50 % Nordea Constant Maturity Index 2y og 50 % Nordea Constant Maturity Index 3y. Afdelingen har store frihedsgrader i forhold til benchmark, og afkastene kan i perioder afvige meget.

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

Formuepleje Obligationer er en afdeling i Investeringsforeningen Formuepleje. Investeringsoplysninger og periodiske rapporter udarbejdes for Investeringsforeningen Formuepleje som helhed. 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 udbyttebetalende, og det endelige udbytte fastlægges på den årlige generalforsamling. Afdelingen kan udbetale aconto udbytte inden generalforsamlingen.

Påtænkt detailinvestor: Denne afdeling har en anbefalet investeringsperiode på 3 år og er muligvis ikke egnet for investorer, der planlægger at trække deres penge ud inden for de 3 år.

Depositar: Danske Bank A/S

Yderligere informationer: Prospekt, regnskaber, yderligere informationsmateriale samt vedtægter, seneste pris (NAV) kan findes på formuepleje.dk. Materialet 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 3 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 2 ud af 7, som er en lav risikoklasse.

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.

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 investeringshorisont: 3 år

Investering = DKK 10.000

Scenarier

Hvis du sælger efter 1 år Hvis du sælger efter 3 år

Minimum		Der er intet garanteret minimumsafkast. Du kan miste noget af eller hele din investering.	
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	DKK8.920	DKK8.380
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-10,8%	-5,7%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	DKK8.920	DKK8.870
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-10,8%	-3,9%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	DKK10.060	DKK10.370
	Gennemsnitligt afkast hvert år	0,6%	1,2%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	DKK10.640	DKK10.790
	Gennemsnitligt afkast hvert år	6,4%	2,6%

Denne tabel viser det beløb, som du kan få tilbage i løbet af de næste 3 år, under forskellige scenarier, hvis du investerer DKK 10.000. 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 Formuepleje Obligationer 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.

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 et depotselskab (depositar) godkendt af Finanstilsynet. Afdelingen (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?

Afkastforringelsen (RIY - Reduction in Yield) viser, hvad effekten af de samlede omkostninger, som du betaler, er for det afkast på investeringen, som du eventuelt får. De samlede omkostninger omfatter engangsomkostninger, løbende omkostninger og yderligere omkostninger. De her viste beløb er selve produktets kumulative omkostninger i to forskellige investeringsperioder. Det forudsættes, at du investerer DKK 10.000, ligesom i afsnittet "Resultatscenarier" ovenfor. Tallene er et skøn og kan ændre sig i fremtiden. Det kan derfor afvige fra, hvad du faktisk kommer til at betale.

Omkostninger over tid

	Hvis du sælger efter 1 år	Hvis du sælger efter 3 år
Samlede omkostninger	DKK110	DKK310
Årlig omkostningsvirkning (*)	1,1% p.a.	1,0% p.a.

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperiode. For eksempel viser det, at hvis du sælger efter den anbefalede investeringsperiode i det moderate scenarie, forventes dit gennemsnitlige afkast pr. år at være 2,2 % før omkostninger og 1,2 % efter omkostninger.

Table 2: Sammensætning af omkostninger

Engangsomkostninger		Hvis du sælger efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Der opkræves udelukkende de afledte handelsomkostninger ved emission. Distributøren, der sælger dig produktet, kan tage yderligere omkostninger og vil oplyse dig om den faktiske omkostning.	0,18%
Exitomkostninger	Der opkræves udenlukkende de afledte handelsomkostninger ved indløsning. Distributøren, der sælger dig produktet, kan tage yderligere omkostninger og vil oplyse dig om den faktiske omkostning.	0,18%
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations-eller driftsomkostninger	Produktets årlige løbende administrationsomkostninger. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste kalenderår.	0,78%
Transaktionsomkostninger	Effekten af omkostningerne ved køb og salg af underliggende investeringer i afdelingen.	0,14%
Yderligere omkostninger		
Resultatgebyrer	Afdelingen benytter ikke Resultatgebyr.	0,0%

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

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 investeringshorisont.

Den anbefalede investeringshorisont 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/.

Andre relevante oplysninger

Yderligere produktoplysninger og dokumenter er tilgængelig online på www.formuepleje.dk

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