

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.

Værdipapirfonden Sparinvest - Nye Obligationsmarkeder

En afdeling af Værdipapirfonden Sparinvest

ISIN: DK0060254043

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

Finanstilsynet er ansvarlig for tilsyn af Værdipapirfonden 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 8 april 2024.

Hvad er dette produkt?

Type

Nye Obligationsmarkeder er en afdeling, som er en åben afdeling med løbende emission og indløsning, der hører under Værdipapirfonden Sparinvest.

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

Afdelingen valuta er DKK.

Investeringsmål og -politik

Målet med afdelingen er som minimum at give investor et risikojusteret afkast på niveau med benchmark før omkostninger.

Afdelingen investerer i obligationer udstedt i hård valuta eller lokal valuta. Højest 10% af afdelingens formue må anbringes i obligationer, der ikke er optaget til handel på en børs. Information om, hvorvidt 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 fondens prospekt.

Du kan bedømme afdelingens afkast ved at sammenligne med udviklingen i afdelingens sammenligningsgrundlag (benchmark). Det hedder 50% JPM ESG EMBI Custom (DKK Hedged) + 50% JPM ESG GBI-EM Custom, målt i DKK.

Afdelingen følger en passiv investeringsstrategi, hvilket betyder, at afdelingen har til formål at skabe samme afkast- og risikoprofil som på afdelingens benchmark, med så lille afvigelse (positiv som negativ) fra benchmark, som muligt.

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

Yderligere oplysninger om afdelingens bæredygtighedskaraktistika kan findes i foreningens prospekt.

Påtænkt investor

Afdelingen henvender sig til detailinvestorer.

Afdelingen henvender sig til investorer med en kort investeringshorisont og med en middel-lav 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 muligvis ikke egnet til investorer, der har til hensigt at trække deres penge ud inden for 3 år.

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

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, 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 3 ud af 7, hvilket er en middellav risikoklasse. Dette betyder, at risikoen for potentielle tab som følge af fremtidige resultater er middellav. Det er usandsynligt, at dårlige markedsforhold vil reducere værdien af din investering. Ændringer i markedsforhold eller uforudsigelige hændelser kan forstærke dette produkts risici. Andre materielle risici udover dem der er indeholdt i risikoindikatoren er emerging market risiko, gearingsrisiko, kreditrisiko, likviditetsrisiko og politisk risiko (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 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: 3 år		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 3 år
Investering af 100.000 DKK			
Stressscenarier	Hvad du kan få tilbage	64.680 DKK	69.940 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-35,30 %	-11,20 %
Ufordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage	83.410 DKK	83.240 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-16,60 %	-5,90 %
Moderat scenarie	Hvad du kan få tilbage	100.980 DKK	104.940 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	1,00 %	1,60 %
Fordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage	119.960 DKK	117.210 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	20,00 %	5,40 %

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 Værdipapirfonden Sparinvest ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Der gælder ingen investorgaranti for en investering i afdelingen. Enhver investering i afdelingen kan medføre tab af hele investeringen. Afdelingens aktiver beskyttes af depotbanken. I tilfælde af depotbankens insolvens kan fonden 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 afdelingen 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 afdelingen klarer sig som vist i det "moderate" scenarie.

Anbefalet investeringsperiode: 3 år		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 3 år
Investering af 100.000 DKK			
Omkostninger i alt		1.297 DKK	2.539 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens % *		1,3 %	0,8 %

(*) 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 2,20 % før omkostninger og 1,40 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Op til 0,35 % 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 350 DKK
Exitomkostninger	Op til 0,35 % 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 349 DKK
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0,53 % af værdien af din investering pr. år. Tallet er baseret på det foregående års udgifter, dvs. for året, der sluttede den 31 december 2022.	528 DKK
Transaktionsomkostninger	0,07 % 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.	70 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 3 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 afdelingen fremgår af fondens årsrapport der udleveres gratis hos fondens forvalter, eller på www.sparinvest.dk.