



Formål

Dette dokument indeholder central investorinformation om denne fond. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå fondens opbygning og de risici, der er forbundet med

Produkt

Independent Generations ESG Akk
fond i Værdipapirfonden Independent Invest II
SE-nr. 12 88 87 59
FT-nr.: 11.190-2
ISIN-kode: DK0060782068
Dato for udarbejdelse: 01/01/2023

Investeringsforvaltningsselskab

Tiedemann Independent A/S
Vimmelskiftet 48, 1161 København K
Telefon 33 15 60 15
www.independentinvest.dk

Tilsyn: Finanstilsynet i Danmark er ansvarlig for tilsynet med Tiedemann Independent A/S i forbindelse med dette dokument med central information. Tiedemann Independent A/S er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet i Danmark

Hvad dette produkt drejer sig om

Type

Fonden er en selvstændig del af Værdipapirfonden Independent Invest II

Løbetid

Der er ikke nogen løbetid på fonden. Likvidation (lukning) af fonden kan dog besluttet som beskrevet i vedtægterne.

Mål

Målet med denne fond er over en flerårig periode at bevare realværdien og skabe et fornuftigt afkast som helt følger fonden Independent Generations ESG med ISIN-koden: DK0060549350, der globalt investerer i solide virksomheder hvor betydende langsigtete aktionærer, eksempelvis enkeltpersoner, familier og private fonde i flere generationer, vurderes at kunne påvirke værdiskabelse og udvikling, uden hensyn til størrelse af virksomhederne, der kan være store, mellemstore og mindre børsnoterede familievirksomheder.

Fondens investeringer følger den vedtagne politik for ESG som kan findes på independentinvest.dk

Fonden er klassificeret som et artikel 8 produkt i Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2019/2088/EU af 27. november 2019 ("Disclosureforordningen").

Independent Generations ESG Akk udbetaler ikke udbytte og geninvesterer modtagne udbytter.

Fonden er et feederinstitut og et investeringsselskab efter aktieavancebeskatningslovens § 19, stk. 1 og 2.

Handel med beviser

Fondens andele handles på Nasdaq Copenhagen, fondskode DK0060782068.

Du kan altid sælge dine investeringsandele de dage hvor banken holder åbent, og til de aktuelle kursværdier af dine investeringsandele.

På tænkt detailinvestor

Fonden henvender sig til investorer med grundlæggende kendskab til investering, som planlægger at investere i minimum 5 år og som har en middel risikovillighed.

Hvilke risici er der?



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 5 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Den summariske risikoindikator angiver denne fonds risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at du vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig. Vi har klassificeret dette produkt som 4 ud af 7, som er en middel risikoklasse

Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et middel niveau, og dårlige markedsbetingelser kan påvirke vores evne til at betale dig.

Prisen på en enkelt aktie kan svinge mere end det samlede marked og kan derved give et afkast, som afviger fra markedet. Produktet indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, og du kan tabe noget af eller hele din investering.

Aktiemarkedet svinger og kan stige og falde som en reaktion på virksomhedsspecifikke, politiske, reguleringsmæssige, naturafhængige eller generelle økonomiske og politiske forhold. Endvidere giver eksponering til valutaer valutakursudsving i forhold til danske kroner.

Fonden investerer sædvanligvis 1-3% af formuen, maksimalt op til 5% i en enkelt virksomhed, på købstidspunktet. På denne måde søges, sammen med spredning geografisk og på sektorer, at imødegå større udsving i værdien af fonden.

Yderligere information om risikoforhold kan findes i prospektet.



Hvilket afkast kan jeg få?

Det, du får ud af denne fond, 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 værste tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet inden for de seneste 6 år. Markedet kan udvikle sig meget anderledes. Stressscenariet viser hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Anbefalet investeringsperiode: +5 år Eksempel investering: DKK 75.000		Hvis du indløser efter 1 år	Hvis du indløser efter 3 år	Hvis du indløser efter 5 år
Minimum: Du kan tabe dele eller hele din investering				
Stress	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	DKK 54.264	DKK 41.967	DKK 34.790
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-27,65%	-17,60%	-14,24%
Ufordelagtigt	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	DKK 66.838	DKK 65.835	DKK 67.426
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-10,88%	-4,25%	-2,11%
Moderat	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	DKK 79.318	DKK 88.516	DKK 98.780
	Gennemsnitligt afkast hvert år	5,76%	5,68%	5,66%
Fordelagtigt	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	DKK 93.783	DKK 118.573	DKK 144.181
	Gennemsnitligt afkast hvert år	25,04%	16,50%	13,96%

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også har betydning for, hvor meget du får tilbage.

Tabellen viser det beløb, som du kan få tilbage i løbet af de næste 5 år, under forskellige scenarier, hvis du investerer DKK 75.000. 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 investeringen/ produktet

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

Fondens aktiver er adskilt fra administrationsselskabets egne aktiver. Aktiverne er sikrede og kontrollerede af afdelingens depotbank og holdt adskilt fra depotbankens egne aktiver. Som følge heraf vil hverken administrationsselskabets eller depotbankens insolvens medføre, at du taber de penge, du har investeret i fonden.

Hvilke omkostninger er der?

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget: I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0% i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie. Der er investeret DKK 75.000.

	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 3 år	Ved exit efter 5 år
Omkostninger i alt	DKK 2.123	DKK 5.802	DKK 9.734
Årlige omkostningsmæssige konsekvens*	2,8%	2,3% hvert år	2,2% hvert år

Engangsomkostninger før eller efter investering

Indtrædelsesomkostning 0,35%

Udtrædelsesomkostning 0,50%

Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres/før investeringsprovenu udbetales
Omkostninger afholdt af fonden i løbet af et år

Løbende omkostninger 2,04%

Omkostninger afholdt af fonden under særlige omstændigheder

Resultatbetinget honorar 0,00%

Fonden betaler intet resultatbetinget honorar

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer 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 7,24% før omkostninger og 5% efter omkostninger.

De viste indtrædelses- og udtrædelsesomkostninger er de maksimale, som du kan komme til at betale ved køb hhv. salg af investeringsandele. Omkostningerne dækker foreningens udgifter i forbindelse med medlemmers tilgang og afgang. Du kan komme ud for at betale mindre. Oplysninger herom kan fås hos investeringsforvaltningsselskabet.

De løbende omkostninger er baseret på det seneste års udgifter jf. regnskab for kalenderåret 2022. Omkostningerne varierer fra år til år og udgør betaling for administration og herunder betaling for distribution og rådgivning. Omkostningsprocenten beregnes af gennemsnittet af formuen og reducerer det mulige afkast.



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

Den anbefalede investeringshorisont er fastsat ud fra de største risici for afdelingen som beskrevet i afsnittet "Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?"

Du kan normalt altid sælge dine beviser og få den aktuelle kursværdi af dine beviser. Læs mere under afsnittet "Hvilke omkostninger er der?"

Hvordan kan jeg klage?

Klager over forhold i fonden kan rettes til:
Compliance Officer hos Tiedemann Independent A/S
www.independentinvest.dk Tlf. 33 15 60 15

Anden relevant information

Fonden er en selvstændig del af Værdipapirfonden Independent Invest. Dine investeringer bliver ikke påvirket af udviklingen i andre fonde under Værdipapirfonden Independent Invest. Fondenes aktiver og passiver er adskilt ifølge loven. Fondene hæfter kun for egen gæld og evt. fælles omkostninger.

Fondens andele er frit omsættelige på Nasdaq Copenhagen. Indre værdi beregnes og offentliggøres på børsdage mindst tre gange dagligt på:
www.independentinvest.dk og www.nasdaqomxnordic.com.

Oplysninger om aflønningspolitikken i Tiedemann Independent A/S er tilgængeligt i prospekt. Yderligere information om investering i Independent Generations Akk fremgår af prospektet, seneste årsrapport og halvårsrapport, der kan ses på www.independentinvest.dk og udleveres gratis hos:

Tiedemann Independent A/S
Vimmelskiftet 48
DK-1161 København K
Tlf. 33 15 60 15

Hjemmeside:	www.independentinvest.dk
Depotselskab:	Danske Bank A/S
Revision:	Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Fonden er underlagt skattereglerne i Danmark. Skattelovgivningen kan påvirke din investering. Ved udbetaling af udbytte tilbageholdes dansk a conto skat.

Du kan ikke frit ombytte dine andele i denne fond til andele fra andre fonde i værdipapirfonden.

Andele skal noteres på navn i Værdipapirfondens ejerbog. Ejerbogen føres af VP Investor Service A/S.

Tiedemann Independent A/S drages kun til ansvar for oplysninger i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i værdipapirfondens prospekt.