

Investeringsforeningen Wealth Invest

Fælles børsprospekt for afdelingerne

Amalie Global AK
Amalie Global AK II
Strategi Stabil
Strategi Alternativer
Strategi Aktier
TimeInvest Sustainable Opportunities
("Afdelingerne")

Prospektet er udarbejdet med henblik på afdeling Amalie Global AK II's optagelse til handel på Nasdaq Copenhagen A/S med første handelsdag den 2. september 2022.

31. august 2022

Indhold

Basisoplysninger	4
Depotselskab	7
Risikofaktorer- og rammer	9
Investeringspolitik	12
Omkostninger og samarbejdsaftaler	14
ÅOP	18
Finansielle rapporter.....	19
Udbud og tegning af andele	20
Indløsning af andele	21
Offentliggørelse af priser	22
Andelenes rettigheder	23
Aflønningspolitik	24
Beskatning	25
Afdelingsbeskrivelser.....	27
Amalie Global AK	27
Amalie Global AK II.....	29
Strategi Stabil.....	31
Strategi Alternativer.....	33
Strategi Aktier	35
TimeInvest Sustainable Opportunities AKL	37
AKL TimeInvest Sustainable Opportunities P	37
Bilag 1 - Depotgebyrer	40
Bilag 2 – Oversigt over underdistributører	41
Bilag 3 – Vederlag til rådgiver	44
Bilag 4 – Administrationsomkostninger	45
Bilag 5 – ÅOP og indirekte handelsomkostninger	46
Bilag 6 – Emissionstillæg og indløsningsfradrag	47
Bilag 7 – Nøgletal	48
Amalie Global AK.....	48
Amalie Global AK II	48

Strategi Stabil.....	48
Strategi Alternativer	49
Strategi Aktier.....	49
TimeInvest Sustainable Opportunities AKL.....	49
Bilag 8 – Foreningens vedtægter af 26. april 2022.....	50

Basisoplysninger

Navn og adresse

Investeringsforeningen Wealth Invest (herefter "Foreningen")
Bernstorffsgade 50,
DK-1577 København V
Telefon: 33 28 14 00
E-mail: sebinvest@seb.dk

Registreringsnumre

Finanstilsynet: FT-ID 11.177
Erhvervsstyrelsen: CVR nr. 34 48 13 77

Stiftelse

Foreningen blev stiftet den 7. februar 2012 på initiativ af Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest A/S.

Foreningen har på nuværende tidspunkt følgende afdelinger/andelsklasser:

Tabel: Afdelinger og andelsklasser i Investeringsforeningen Wealth Invest.

Afdelingsnavn	SE nr.	Stiftelse	ISIN	Børsnoteret(X)
SEB Emerging Market Equities (Hermes) AKL	34 18 80 09	07-02-2012		
- AKL SEB Emerging Market Equities (Hermes) DKK P	33 47 21 61	23-05-2012	DK0060437630	
- AKL SEB Emerging Market Equities (Hermes) DKK I	35 45 54 50	06-04-2017	DK0060813202	
SEB Emerging Market FX Basket AKL	33 47 90 26	29-08-2012		
- AKL SEB Emerging Market FX Basket D P	33 47 89 92	29-08-2012	DK0060452191	
- AKL SEB Emerging Market FX Basket D I	35 45 54 69	06-04-2017	DK0060813392	
SEB Korte Obligationer AKL	34 18 36 43	26-02-2014		
- AKL SEB Korte Obligationer I	34 18 43 56	13-06-2014	DK0060567683	
SEB Obligationer AKL	34 18 36 51	26-02-2014		
- AKL SEB Obligationer P	34 18 37 24	26-02-2014	DK0060560670	
- AKL SEB Obligationer I	34 18 43 64	13-06-2014	DK0060567766	
SEB Globale Aktier SRI AKL	37 64 19 52	07-04-2016		
- AKL SEB Globale Aktier SRI I	35 45 54 42	06-04-2017	DK0060813129	
SEB Global HY Bonds SRI AKL	38 86 41 49	28-06-2017		
- AKL SEB Global HY Bonds SRI I	38 86 42 03	28-06-2017	DK0060911998	
Linde & Partners Global Value Fond	34 19 34 87	26-08-2015	DK0060660462	X
Linde & Partners Dividende Fond	34 19 34 79	26-08-2015	DK0060660389	X
Linde & Partners Dividende Fond I	40 80 25 09	13-11-2019	DK0061151792	
Lannebo Europa Small Cap AKL	38 86 42 46	28-06-2017		
- AKL Lannebo Europa Small Cap P	38 86 42 62	28-06-2017	DK0060908341	X
- AKL Lannebo Europa Small Cap I	39 60 53 17	29-05-2018	DK0061031549	
Amalie Global AK	40 92 43 10	24-08-2001	DK0016111511	X
Amalie Global AK II	43 10 50 00	14-01-2022	DK0061801917	
Strategi Stabil	40 92 42 48	09-02-2011	DK0060308583	X
Strategi Alternativer	40 92 44 26	16-05-2017	DK0060885978	X
Strategi Aktier	40 92 43 37	09-02-2011	DK0060308310	X

Afdelingsnavn	SE nr.	Stiftelse	ISIN	Børsnoteret(X)
TimeInvest Sustainable Opportunities AKL	41 88 12 75	11-09-2020		
- AKL TimeInvest Sustainable Opportunities P	41 88 13 13	11-09-2020	DK0061419199	X
KK Obligationer	41 60 32 40	26-06-2020	DK0061407509	
Forskel – Bæredygtige Aktier	42 17 80 55	12-01-2021	DK0061536901	X
Othania Globale Aktier AKL	43 25 65 48	22-03-2022	DK0061806635	
- AKL Othania Globale Aktier	43 26 24 75	22-03-2022	DK0061806718	
Secure Globale Obligationer	34 18 48 95	13-06-2014	DK0060571446	X
Secure Globale Aktier	34 18 48 87	13-05-2014	DK0060571529	X
Secure Select Aktier	42 41 54 21	16-03-2021	DK0061553401	X
Metropolis Globale Aktier	42 45 87 24	07-04-2014	DK0060561645	
Baron Globale Aktier	42 45 88 13	25-11-2015	DK0060696573	
SGA Globale Aktier	42 45 88 21	23-04-2018	DK0061032513	
Allspring Small Cap Aktier	42 45 87 67	01-04-2015	DK0060636595	X
CT EM Aktier	42 45 87 32	17-11-2014	DK0060585909	
Wellington EM Obligationer	42 45 87 59	10-12-2014	DK 0060606176	
Indeksobligationer	42 45 87 75	06-07-2015	DK0060645075	
Janus H High Yield Obligationer	42 45 87 83	25-11-2015	DK0060696730	

Foreningens formål

Foreningens formål er efter vedtægternes bestemmelse herom fra en videre kreds, offentligheden eller fra medlemskredsen for de enkelte afdelinger, at modtage midler, som under iagttagelse af et princip om risikospredning anbringes i instrumenter i overensstemmelse med reglerne i kapitel 14 og 15 i lov om investeringsforeninger m.v. og på forlangende af et medlem at indløse medlemmets andel af formuen med midler, der hidrører fra denne.

Målgruppe

For en nærmere definition af investorprofilen henvises til beskrivelsen under de respektive Afdelinger.

Prospektets offentliggørelse

Nærværende prospekt offentliggøres den xx. august 2022.

Såvel prospekt som Central Investorinformation kan downloades på wealthinvest.dk.

Prospektet indeholder tillige Foreningens vedtægter, der fremgår af prospektets bilag 1. Prospektet er udarbejdet i overensstemmelse med dansk lovgivning og indsendes til Finanstilsynet i Danmark i henhold til § 102 i lov om investeringsforeninger m.v.

Prospektets oplysninger kan ikke betragtes som rådgivning vedrørende investeringsmæssige eller skattemæssige forhold. Investorer opfordres til at søge bistand herom hos egne investerings- og skatterådgiver.

I tilfælde af uoverensstemmelse mellem det danske prospekt og eventuelt oversatte versioner heraf gælder den danske udgave. Medmindre andet er anført, henvises der altid til dansk lovgivning i prospektet.

Bestyrelsens ret til ændringer

Enhver oplysning i nærværende prospekt, herunder om investeringsstrategi og risikoprofil, kan inden for lovgivningens og vedtægternes rammer ændres efter bestyrelsens beslutning.

Bestyrelse

Annette Larsen, formand
Direktør, A.L. Virksomhedsrådgivning
Ved Hjortekæret 5
2800 Kongens Lyngby

Jesper Christiansen
Cand.polit.
Svanemøllevej 78
2900 Hellerup

Investeringsforvaltningsselskab ("Administrator")

Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest A/S
Bernstorffsgade 50
1577 København V
Telefon: 33 28 14 00
CVR nr.: 20 86 22 38

Depotselskab

Skandinaviska Enskilda Banken, Danmark
filial af Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.), Sverige
Bernstorffsgade 50
1577 København V
CVR nr.: 19 95 60 75

Aktiebogfører

Computershare A/S
Lottenborgvej 26 D, 1. sal
2800 Kongens Lyngby

Mikkel Fritsch
Advokat
Snerlevej 7
2800 Kongens Lyngby

Britta Fladeland Iversen
Direktør, statsautoriseret revisor (med deponeret
bestalling) Arrenakkevej 20 B
3300 Frederiksværk

Foreningens direktion

Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest A/S
Adm. direktør Lise Bøgelund Jensen
Bernstorffsgade 50
1577 København V
CVR nr.: 20 86 22 38

Revision

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Strandvejen 44
2900 Hellerup
CVR nr.: 33 77 12 31

Tilsyn

Finanstilsynet
Strandgade 29
1401 København K

Depotselskab

Depotselskabet er en filial af Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.), Sverige. Foreningens depotselskabsaftale omfatter forvaltning og opbevaring af Foreningens finansielle instrumenter og likvide midler. Depotselskabsaftalen kan af begge parter opsiges med 6 måneders varsel til udgangen af en kalendermåned.

Depotselskabets pligter

Overordnet skal Depotselskabet varetage kontrol af kontanter/konti og betalingsstrømme, opbevaring af aktiver og verificering af ejerskab, samt tilsyn med en række dispositioner Foreningen foretager.

Depotselskabet skal sikre effektiv og korrekt overvågning af Foreningens betalingsstrømme og kontanter/konti ved bl.a. at føre særlig kontrol med, at alle betalinger foretaget af eller på vegne af eller til investorerne i forbindelse med tegning eller indløsning, salg, udstedelse, tilbagekøb, annullering, eller anden disposition vedrørende andele i Foreningen er modtaget hhv. udbetalt.

Depotselskabet skal oprette en klar og fyldestgørende eskaleringsprocedure til at afhjælpe situationer, hvor potentielle uregelmæssigheder konstateres i løbet af Depotselskabets opgaver; oplysningerne herom skal stilles til rådighed for Administrationsselskabets kompetente myndigheder efter anmodning. Depotselskabet skal således løbende overvåge resultaterne af afstemningerne og de foranstaltninger, der træffes som følge af eventuelle uoverensstemmelser konstateret i afstemningsprocedurerne, og straks underrette Administrator, hvis uregelmæssigheder ikke afhjælpes uden unødigt forsinkelse, og herefter også de kompetente myndigheder, hvis situationen ikke kan afklares og/eller korrigeres.

Depotselskabet skal sikre, at de opbevarede finansielle instrumenter registreres på konti eller i depoter, der er separate fra Depotselskabets egne, og at de benyttede konti og depoter er oprettet i Foreningens eller Administrators navn, således at de til enhver tid kan identificeres som tilhørende Foreningen.

Dette gælder dog ikke for Foreningens udenlandske værdipapirer, idet disse godt kan opbevares i et samledepot i et udenlandsk kreditinstitut.

Finansielle instrumenter omfatter værdipapirer, pengemarkedsinstrumenter, andele i foreninger, afledte finansielle instrumenter samt likvide midler.

Depotselskabets kontrolopgaver

Depotselskabet skal under iagttagelsen af sine tilsynsaktiviteter bl.a. sikre, at:

- salg, udstedelse, tilbagekøb, indløsning og annullering af andele i Foreningen sker i overensstemmelse med gældende dansk ret og Foreningens vedtægter;
- beregningen af den indre værdi pr. andel sker i overensstemmelse med gældende ret og Foreningens vedtægter, m.v. og
- modydelsen i forbindelse med transaktioner, som Foreningen indgår i, leveres til Foreningen inden for sædvanlige frister (almindelig valør).

Depotselskabet skal føre en rimelig kontrol med, at Foreningens investeringer ikke strider imod gældende ret, Foreningens vedtægter, udbudsdokumenter, m.v.

I øvrigt henvises til Depotselskabets forpligtelser i henhold til lov om finansiell virksomhed.

Vederlag

For hver enkelt værdipapirtype er der aftalt et gebyr for serviceydelser i forbindelse med depotopbevaring. Gebyret genforhandles årligt i december og beregnes primo måneden af markedsværdien og opkræves halvårligt. De aftalte depotgebyrer for de af dette prospekt omfattede afdelinger, fremgår af bilag 1.

Ved procentvis beholdningsgebyrer beregnes gebyret af kursværdien, hvor grundlaget for beregningen er den gennemsnitlige værdi i perioden.

Afdelingerne gennemfaktureres endvidere for ydelser udført af VP Securities A/S (herefter "VP"). De fakturerede omkostninger indeholder bl.a. gebyr for cirkulerende mængde, udbetalinger af udbytter til investorerne, navnenotering, investormeddelelser og emissionsafgift. Afdelingerne betaler desuden et interbankaktiegebyr, som fastsættes i henhold til Finansrådets prismodel.

Afdelingerne betaler derudover notagebyr til dækning af handels- og transaktionsomkostninger m.m. i henhold til særskilt pris aftale. Kurtage samt eventuelle registreringsomkostninger betales ligeledes særskilt. Endelig betaler Afdelingerne et årligt udsteder- og kontrolgebyr på DKK 20.000 + moms.

Afdelingen TimeInvest Sustainable Opportunities AKL betaler derudover et årligt depositarvederlag svarende til 0,01 % dog minimum DKK 20.000 + moms p.a.

For danske finansielle instrumenter registreret i VP Securities A/S (herefter kaldet "VP") bliver konto- og fondskodegebyr samt gebyr for meddelelse om udbytte og kapitaludvidelse for aktier og investeringsforeningsandele betalt af aktieselskaberne og/eller investeringsforeningerne. For øvrige omkostninger se afsnit "Omkostninger og samarbejdsaftaler".

Udlevering af supplerende oplysninger

Efter anmodning vil følgende oplysninger blive stillet til rådighed for investorerne:

- Navn, adresse og CVR-nr. på Foreningens depotselskab
- En beskrivelse af depotselskabets opgaver
- De interessekonflikter, som måtte opstå
- En beskrivelse af de opbevaringsopgaver, som Foreningens depotselskab har delegeret til tredjemand
- En liste over de tredjemænd, som Depotselskabet har delegeret opbevaringsopgaver til
- En liste over de virksomheder, som tredjemand har videredelegeret opbevaringsopgaver til
- En beskrivelse af de eventuelle interessekonflikter, som måtte opstå som følge af delegationen og videre-delegationerne

Risikofaktorer- og rammer

Investorer skal være opmærksomme på, at investering i andele ikke svarer til en kontantplacering, og at værdien ikke er garanteret. Historiske afkast kan ikke anvendes som rettesnor for fremtidige afkast. Andele i en afdeling kan derfor på et vilkårligt tidspunkt være enten mindre, det samme eller mere værd end på investeringstidspunktet. Afhængigt af hvilke aktivtyper en afdeling foretager sine investeringer i, vil den være særligt eksponeret mod forskellige typer af risici. Nedenfor gennemgås de typer af risici, som er relevante for Afdelingerne. For de afdelingsspecifikke risici henvises til de respektive afsnit herom for den relevante Afdeling.

Porteføljernes afkastudsving bliver målt ved standardafvigelsen. Vurderet på standardafvigelsen af det historiske afkast for en femårig periode og/eller repræsentative data, hvor afdelingen ikke har haft 5 års historik, vil afdelingen på en skala fra 1 til 7 være placeret som en investering med en risiko i kategori 5. Afdelingernes risikoklassificeringer fremgår af de enkelte afdelingsbeskrivelser under punktet "Afdelingsbeskrivelser".

Risikokategorierne i forhold til afkastudsving målt ved standardafvigelsen fremgår af tabellen.

Tabel: Risikokategorier

Risikokategori	Årlige afkastudsving i procent (standardafvigelse)
7	Større end 25
6	15-25
5	10-15
4	5-10
3	2-5
2	0,5-2
1	Mindre end 0,5

Risikoindekset er nærmere beskrevet i Central Investorinformation for Afdelingen og kan downloades på wealthinvest.dk

Markedsrisiko

Ved alle former for investeringer er der en naturlig risiko for, at værdien ændres løbende. Mange faktorer påvirker prissætningen af de finansielle instrumenter. Det kan være den økonomiske udvikling i samfundet, eller hos den enkelte virksomhed eller udsteder af de finansielle instrumenter. Men det kan også være ændringer i penge- og finanspolitikken eller ændringer i forventningerne til inflationen. Markedsrisikoen opgøres på mange måder herunder som rente-, aktie- og valutarisiko.

Renterisiko

Rentemarkederne, inklusive obligationsmarkederne, påvirkes af de generelle økonomiske vilkår i samfundet, herunder især forventningerne til inflationsudviklingen. Hertil kommer mere specifikke forhold hos udstederne, herunder evnen til at indfri forpligtigelserne. Kursudsvingene på obligationsmarkederne er typisk mindre end på aktiemarkedet og er ikke nødvendigvis samtidige.

Aktierisiko

I afdelingerne, der investerer i aktier, vil der kunne forekomme store udsving i andelenes værdi. Det skyldes, at bevægelserne på aktiemarkederne ofte kan være større - i såvel positiv som negativ retning - end tilfældet er på rentemarkederne.

Aktiemarkederne påvirkes af både selskabsspecifikke forhold samt de generelle økonomiske og politiske vilkår. Udsvingene i kurserne kan til tider være voldsomme, hvilket vil afspejles i værdifastsættelsen af afdelingernes andele. Aktierisikoen bliver formindsket en del ved at investeringerne er spredt på flere lande, sektorer og mange selskaber.

Valutarisiko

I de afdelinger, der investerer i udlandet, vil hovedparten af formuen være investeret i finansielle instrumenter med en anden valuta end danske kroner. Værdien af investeringen omregnet til danske kroner er derfor afhængig af udviklingen i valutakurserne.

Kursudsvingene på valuta kan være betydelig afhængig af de politiske og økonomiske relationer mellem landene og regionerne. Den danske krone er knyttet til euroen, hvorfor der føres en pengepolitik og valutapolitik, som skal sikre stabile kurser mellem de to valutaer. Dette er dog ingen garanti for, at der ikke i fremtiden kan ske forskydninger mellem den danske krone og euroen.

I forhold til alle øvrige valutaer er det principielt det frie marked, som sætter kursforholdet, og det kan give store forskydninger i kursrelationerne.

Likviditetsrisiko

Ved likviditetsrisiko forstås risikoen for, at et instrument eller et afledt instrument ikke kan handles til rette tid og pris grundet lav eller ingen aktivitet på det relevante marked.

Likviditetsrisikoen kan opstå som følge af pludselige kriser på det finansielle marked eller sammenbrud på fondsbørser og andre regulerede markeder. Endvidere kan der være likviditetsrisiko forbundet med instrumenter, der ikke er optaget til notering eller handel på en fondsbørs eller et andet reguleret marked.

Afdelingerne må højst investere 10 % af deres respektive formuer i instrumenter, bortset fra indskud i kreditinstitutter, der ikke er optaget til notering eller handel på en fondsbørs eller et andet reguleret marked.

Kreditrisiko

Kreditrisiko er risikoen for tab som følge af, at en skyldner (debitor) ikke kan leve op til sin betalingsforpligtelse.

Udstederrisiko

En udsteders kreditværdighed (solvens eller villighed til at betale) kan blive forringet. Obligationer indebærer en kreditrisiko på udsteder, og udstederens kreditrating kan bruges som benchmark. Obligationer udstedt af en udsteder med en lav rating er generelt anset som værende obligationer med en høj kreditrisiko samt højere sandsynlighed for misligholdelse end de obligationer, der er udstedt af en udsteder med en højere rating. Hvis en udsteder af obligationer kommer i økonomiske vanskeligheder, kan det berøre værdien af obligationerne (værdien kan i værste fald blive reduceret til nul) og betalingerne i medfør af disse obligationer (betalingerne kan helt ophøre).

Modpartsrisiko

Afdelinger, der gennemfører OTC-handler, bliver eksponeret til risici, der relaterer sig til modpartens kreditværdighed og dennes evne til at opfylde betingelserne i de kontrakter, der er indgået med modparten. Ved en OTC-handel har afdelingen dermed en risiko for, at modparten ikke opfylder sine forpligtelser under den pågældende handel.

Afviklingsrisiko

Afviklingsrisiko, er risikoen for, at en handelsmodpart ikke leverer det handlede aktiv eller afregningsbeløb til Foreningen i forbindelse med afviklingen af en handel. Risikoen er lille eller ofte ikke eksisterende, da afviklingen af et finansielt instrument sker via et afviklingssystem for finansielle instrumenter med levering mod betaling.

Geografisk risiko

Investeringer i et begrænset geografisk område kan betyde en højere gennemsnitlig risiko som følge af en højere grad af koncentration, mindre markedslivlighed, eller større følsomhed til ændringer i markedssituationen.

Investeringer i emerging markets er ofte mere volatile end investeringer i etablerede markeder. Emerging market økonomier og deres finansielle markeder kan fra tid til anden blive ramt af markedets mistillid som følge af politiske forhold, manglende effektive institutioner til styring af penge- og finanspolitik, valutaforhold, skatteopkrævning etc. Nogle lande kan tillige være præget af korruption og generel politisk mistro, som kan føre til pludseligt ændrede

markedsvilkår herunder nationaliseringer eller særbeskatning af gevinster. Foreningens investeringspolitik vil dog altid være at undgå de mest risikable lande.

Afledte finansielle instrumenter

Afdelinger, der anvender afledte finansielle instrumenter, påtager sig en risiko svarende til markedseksposeringen på de underliggende instrumenter. Udviklingen i de underliggende instrumenter vil således påvirke værdien af de afledte finansielle instrumenter i enten positiv eller negativ retning. Eftersom anvendelsen af afledte finansielle instrumenter alene kan ske på dækket basis, tager de afdelinger, der anvender afledte finansielle instrumenter, ikke nogen gearingsrisiko. Anvendelsen af afledte finansielle instrumenter kan derimod indebære en modparts- og kreditrisiko for afdelingerne.

Depotbeviser (ADR og GDR)

Afdelingerne har mulighed for at investere i depotbeviser som f.eks. ADRs og GDRs. Depotbeviser er et finansielt instrument, som kan sidestilles med aktier, men som risikomæssigt har særlige risici ud over de markedsmæssige. Depotbeviser kan handles som almindelige aktier på en børs eller OTC. Depotbeviset kan give adgang til ombytning til de underliggende aktier, men det er som ofte ikke tilfældet. Depotbeviset indebærer derfor en modpartsrisiko på udsteder. Der kan også være særlige risici ved depotbeviser i tilfælde, hvor f.eks. den underliggende aktie indgår i en lokal fusion. Handlen med depotbeviset kan i en sådan situation risikere at blive suspenderet i en længere periode.

Lån

Foreningen har i henhold til vedtægterne og på vegne af afdelingerne fået Finanstilsynets tilladelse til at optage kortfristede lån på højst 10 % af en afdelings formue bortset fra lån med investeringsformål.

Operationel risiko

Den operationelle risiko for Foreningen håndteres af Administrator i henhold til administrationsaftalen. Administrator er pligtig til mindst én gang årligt at aflægge rapport om system og IT-risikoen, procedurerisici, selskabets kompetencer, herunder de juridiske kompetencer, samt hvorledes de forskellige risici håndteres. Endelig er Administrator forpligtet til at indgå en bestyrelses- og professionel ansvarsforsikring, som kan dække eventuelle tab som følge af operationelle fejl.

Bæredygtighedsrisiko

Ved bæredygtighedsrisiko forstås en miljømæssig, social eller ledelsesmæssig begivenhed eller omstændighed, som, hvis den indtræffer, kan have en væsentlig negativ indvirkning på værdien af Foreningens investeringer.

Foreningens eksklusion af visse selskaber og sektorer fra sit investeringsunivers forventes at mindske Foreningens bæredygtighedsrisici.

Omvendt vil en afdelings koncentrationsrisici øges ved at investeringsuniverset begrænses ved eksklusion af selskaber.

Udøvelse af stemmeret

Som udgangspunkt anvendes en passiv strategi for udøvelse af eventuelle stemmerettigheder, jf. Bestyrelsens politik herfor. Foreningen skal med udgangspunkt heri indgå aftale med investeringsrådgiver om overvågning af og vejledning om relevante selskabsbegivenheder, som er til afstemning.

Udøvelse af stemmeret benyttes i tilfælde, hvor afstemningen forventes at få positive konsekvenser for afkastet. I modsat fald eller ved udsigt til tab, skal investeringerne afhændes frem for udøvelse af stemmeret.

Udlevering af supplerende oplysninger

Ethvert medlem kan ved henvendelse til Administrator få udleveret supplerende oplysninger om de enkelte afdelinger i Foreningen om de kvantitative grænser, der gælder for den enkelte afdelings risikostyring og om de metoder, Administrator har valgt for at sikre, at disse grænser til enhver tid følges, samt om oplysninger om den seneste udvikling i de vigtigste risici og afkast for det enkelte finansielle instrument eller for en kategori af finansielle instrumenter.

Investeringspolitik

Afdelingerne følger den generelle investeringspolitik for Foreningen, der fremgår nedenfor, og er omfattet af SEB's eksklusionsliste. Afdelingerne kan derudover have særlige retningslinjer, jf. Afdelingernes investeringsstrategi.

Foreningens politik vedrørende bæredygtighed og ESG-forhold

Det er Foreningens politik at investere ansvarligt, hvorfor ESG-forhold, herunder menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder, miljø, klima og sociale forhold samt korruption og god selskabsledelse, inddrages ved udvælgelsen af investeringerne foretaget i Foreningens afdelinger.

Foreningen følger herunder FN's generelle principper for ansvarlige investeringer også kaldet UN PRI= United Nations Principles of Responsible Investments.

Foreningens Administrator modtager fra SEB/Ethix SRI Advisors lister over selskaber (eksklusionslister), som, for så vidt angår arbejdsmarkedsrettigheder, miljø- og klimaforhold, menneskerettigheder og korruption m.v., ikke opfylder de nedennævnte internationale konventioner:

- UN Global Compact
- OECD Guidelines for Multinational Enterprises
- Human rights conventions
- Environmental conventions
- Weapon-related conventions

Selskaber, som ikke er på eksklusionslisterne, men som ifølge ISS-Ethix ikke opfylder én eller flere af konventionerne ovenfor, optages på en intern observationsliste. Disse selskaber kaldes normbrydere. ISS-Ethix søger dialog med disse selskaber med henblik på at afdække forholdene, herunder viljen til at bringe de konkrete problematiske forhold til ophør. Hvis der ikke opnås tilfredsstillende resultater af dialogen, kan selskaberne i yderste konsekvens ekskluderes.

Stater (statsobligationer)

Ligeledes har Administrator en ansvarlig politik for statsobligationer. Politikken er baseret på ISS-Ethix "Norm-Based Screening for Countries". På baggrund af denne "screening" ekskluderes udstedelser fra lande, som er underlagt multilaterale internationale sanktioner, lande som ikke kan eller vil leve op til, eller beskytte basale menneskerettigheder. Eksklusionen vil dog først ske efter en behørig undersøgelse af og hensyntagen til eventuelle positive tiltag og udvikling i landets SRI forhold. Det vil sige, at lande, hvor det vurderes, at der er en begyndende eller igangværende positiv udvikling, ikke vil blive ekskluderet. Denne vurdering foretages af Administrator i samarbejde med eksterne investeringsrådgivere.

Integration af bæredygtighedsforhold

Alle Foreningens afdelinger følger Foreningens politik for bæredygtige investeringer og ESG og integrerer i forskellig grad bæredygtighedsrisici sammen med øvrige relevante risikoparametre i investeringsprocessen, som beskrevet i Forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (EU) 2088/2019 ('Forordningen'). Afdelingernes investeringsproces omfatter som ovenfor beskrevet integration af bæredygtighedsrisici og ESG i investeringsanalysefasen via både dialog og eksklusion.

Afdelinger som er klassificeret under Forordningens artikel 6, er i henhold til ovennævnte politik, omfattet af en række sektorspecifikke og normbaserede investeringsrestriktioner (eksklusioner), hvorunder følgende selskaber ekskluderes:

- Producenter af kontroversielle våben (F.eks. klyngebomber, landminer, kemiske og biologiske våben)
- Producenter af tobak og cannabis (ikke medicinsk)
- Selskaber som udvinder kul

- Selskaber som på baggrund af en normbaseret screening vurderes at bryde internationale konventioner indenfor arbejdsmarkeds- og menneskerettigheder, miljøbeskyttelse og klimaforhold samt forretningsetik og korruption m.v.

Afdelingerne har ikke til formål at fremme miljømæssige og/eller sociale egenskaber og investeringerne målrettes således heller ikke mod bæredygtige investeringer.

Flere af Foreningens afdelinger inkluderer bæredygtighedsfaktorer, der rækker udover ovenfor beskrevne eksklusioner.

Afdelinger som klassificeres under Forordningens artikel 8 inddrager således, udover integrationen af bæredygtighedsrisici (jf. art. 6), bæredygtighed i selve investeringsprocessen. Disse afdelinger har specifikke bæredygtighedskriterier og ønsker at fremme miljømæssige og/eller sociale forhold. Derudover har afdelingerne øget fokus på aktivt ejerskab. Afdelingerne er, udover ovenstående investeringsrestriktioner, omfattet af udvidede sektorspecifikke og normbaserede investeringsrestriktioner (eksklusion), hvorunder selskaber med følgende aktiviteter ekskluderes:

- Fossile brændstoffer (produktion og distribution)
- Alkohol (produktion)*
- Spil (Gambling)
- Pornografi (produktion og distribution)
- Civile og militære våben (produktion og distribution)

Afdelinger klassificeret under artikel 8 har ikke bæredygtig investering som deres mål.

Afdelinger som klassificeres under forordningens artikel 9 har, udover at integrere bæredygtighedsrisici (jf. art. 6) og bæredygtighed (jf. art. 8) i investeringsprocessen, bæredygtig investering som sit mål. Dvs. at der udover afdelingernes afkastmålsætning indgår specifikke bæredygtighedsmålsætninger i investeringsstrategien. Afdelingerne investerer i virksomheder, der har som mål at bidrage til et mere bæredygtigt samfund. Herunder kan afdelingernes bæredygtighedsmålsætninger udgøres af f.eks. virksomhedernes CO₂-udledning i forhold til benchmark, selskabernes ESG-ratings og deres bidrag til FN's verdensmål (SDG) mv.

Bæredygtighed i forhold til miljømæssige mål ifølge Taxonomien

I tillæg til ovenstående Forordning gælder særlige regler for økonomiske aktiviteter, der kvalificeres som miljømæssigt bæredygtige ifølge EU's Taxonomi Forordning (Taxonomien). En økonomisk aktivitet, som eksempelvis en investering anses i henhold til Taxonomien for miljømæssigt bæredygtig, hvis den bidrager væsentligt til et af de i Taxonomien seks fastlagte miljømål, uden at gøre væsentlig skade på de øvrige miljømål ("do-no-significant-harm-princippet"), overholder en række internationale minimumsgarantier og lever op til EU's krav til tekniske screeningskriterier.

Foreningens afdelingers investeringer vurderes via efterlevelsen af Foreningens politik for bæredygtighed og ESG, herunder eksklusioner at bidrage til de i Taxonomien fastlagte miljømål. Foreningen tager endnu ikke hensyn til Taxonomiens kriterier for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter og Foreningens afdelingers minimumsandel af investeringer i økonomiske aktiviteter, der kvalificeres som miljømæssigt bæredygtige under Taxonomien anses derfor for at være 0%. Foreningen vil dog på afdelingsniveau i de periodiske rapporter oplyse om de foretagne investeringers efterlevelse af Taxonomien på basis af tilgængelige data.

Indirekte investeringer

Afdelingerne kan foretage investeringer i bl.a. ETF'er, indekserede/passive fonde o.l., hvor det ikke altid er muligt at identificere, om der underliggende er foretaget placeringer i selskaber, som er medtaget på SEB's eksklusionsliste. Førnævnte typer af investeringer kategoriseres samlet set som indirekte investeringer.

Som følge af ovennævnte er afdelingernes indirekte investeringer undtaget fra den overordnede SRI-politik. Undtagelsen gælder i det omfang, at det kan konstateres, at det enten ikke er muligt eller vil blive for omkostningstungt at identificere, om afdelingerne via sine indirekte investeringer har opnået eksponering til selskaber, som er medtaget på SEB's eksklusionsliste.

Omkostninger og samarbejdsaftaler

Investeringsrådgiver

Administrator har som led i forvaltningen af Afdelingerne valgt at indgå en investeringsrådgivnings- og eksekveringsaftale (herefter "Aftalen") med:

TimeInvest Fondsmæglerselskab A/S (herefter "TimeInvest")
Park Alle 295
2605 Brøndby
CVR-nr. 33 25 01 42

I sin egenskab af investeringsrådgiver skal TimeInvest vejlede og rådgive Administrator med hensyn til placeringen af Afdelingernes midler ud fra Afdelingernes specifikke investeringspolitik.

Administrator bærer det fulde ansvar over for Foreningen for enhver disposition, Administrator foretager i henhold til Administrationsaftalen, jf. bestemmelserne i lov om investeringsforeninger m.v.

Administrator skal selv påse, at Foreningens midler anbringes i overensstemmelse med Foreningens vedtægter, risikoprofil og de af bestyrelsen fastsatte risikorammer.

TimeInvest har alene en rådgivningsfunktion over for Administrator og kan således ikke disponere på vegne af Administrator, Foreningen eller Foreningens Afdelinger.

TimeInvest forpligter sig som rådgiver til:

- at rådgive Administrator omkring Afdelingernes investeringer på baggrund af Afdelingernes til enhver tid gældende Fondsinstrukser;
- løbende at følge udviklingen i/evaluere de instrumenter, Afdelingerne har investeret i/kan investere i, i henhold til deres respektive Fondsinstrukser og på baggrund heraf rådgive Administrator om køb og salg af instrumenter, herunder fremsende for Afdelingerne specifikke købs- og salgsanbefalinger, indeholdende relevante oplysninger;
- at rådgive Administrator om udøvelsen af de på vegne af Afdelingerne indkøbte instrumenters rettigheder;
- at formidle/eksekvere de af Administrator på vegne af Afdelingerne godkendte handelsordrer til markederne under iagttagelse af Administrators Best Execution politik;
- at efterleve kravene i §§ 64-66 i lov om investeringsforeninger m.v.;
- at acceptere, at Foreningen i overensstemmelse med reglerne i lov om investeringsforeninger m.v., på et hvilket som helst tidspunkt kan give yderligere instrukser til Rådgiver, og;
- at acceptere, at Foreningen i overensstemmelse med reglerne i lov om investeringsforeninger m.v. skal have adgang til at kunne overvåge de aktiviteter, der udføres af Rådgiver i henhold til Aftalen

TimeInvest kan med Foreningens tilladelse indgå aftaler med underrådgivere vedrørende porteføljerådgivningen. Denne mulighed er der ved aftaleindgåelse imidlertid ikke gjort brug af.

Investeringsforslag fra TimeInvest vedrørende Afdelingernes investeringer kan først effektueres, når de er godkendt af en godkendelsesberettiget medarbejder hos Administrator.

Investeringsrådgivnings- og eksekveringsaftalen er ikke tidsbegrænset og løber indtil den opsiges af en af Parterne. Aftalen kan opsiges af begge Parter uden varsel.

Vederlag

TimeInvest oppebærer som investeringsrådgiver et årligt vederlag for ovennævnte rådgivningsydelser. Vederlagene er eksklusive moms og opgøres og betales kvartårligt bagud med ¼ af det årlige vederlag og beregnes

på grundlag af den givne Afdelings samlede gennemsnitlige formueværdi (beregnet ved dagligt gennemsnit) ved udgangen af hvert kvartal. Vederlagene fremgår af tabellen i bilag 2.

Market Maker aftale

Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest A/S har som investeringsforvaltningsselskabet for Investeringsforeningen Wealth Invest indgået Market Maker aftale med Jyske Bank A/S.

Jyske Bank A/S forpligter sig til at stille de seneste indløsnings- og emissionspriser, herunder yde løbende overvågning af kurserne på Afdelingerne. Priserne stilles på Nasdaq Copenhagen A/S straks de foreligger, med det formål, at fremme likviditeten ved handel med Foreningens andele.

Vederlag

Jyske Bank A/S modtager for sine ydelser et årligt Market Maker fee til dækning af daglig ressource allokering, informationssystemer, kapitalbelastning af buffer mv.

Det samlede Market Maker fee udgør et årligt vederlag lydende på DKK 25.000 inkl. moms. Vederlaget afregnes en gang årligt.

Samarbejds- og formidlingsaftale (herefter "Aftalen")

Foreningens bestyrelse har besluttet, at Administrator på vegne af Afdelingerne kan indgå en Samarbejds- og formidlingsaftale med TimeInvest Fondsmæglerselskab A/S.

Aftalen er indgået mellem Investeringsforeningen Wealth Invest v/Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest A/S og TimeInvest Fondsmæglerselskab A/S (herefter "TimeInvest").

TimeInvest forpligter sig til at understøtte Foreningen ved efter behov at medvirke ved udførelsen af følgende opgaver for Afdelingerne:

- Servicering af eksterne distributører (finansielle virksomheder m.fl.), herunder uddannelse af relevant personale hos distributørerne
- Afholdelse af kundemøder, gruppemøder og/eller større brede arrangementer
- Udarbejdelse og vedligeholdelse af brochurer, præsentationer og andet relevant salgsmateriale
- Særlige, fokuserede salgsaktiviteter enten direkte eller ved understøttelse af distributørers behov for kampagner

Herudover forpligter TimeInvest sig ved indgåelsen af nærværende aftale til at varetage medlemsrådgivningen for de af aftalen omfattede afdelinger, herunder sikre sig, at nye medlemmer modtaget initialrådgivning, og at eksisterende medlemmer tilbydes løbende rådgivning.

TimeInvest er ved Aftalen berettiget til at antage underdistributører til salg af Afdelingernes beviser. Oversigt over underdistributører, som TimeInvest har indgået underdistributionsaftale med fremgår af bilag 2.

Aftalerne kan opsiges af begge parter med 1 måneds skriftligt varsel til udgangen af en kalendermåned.

Vederlag

TimeInvest modtager fra afdelingerne Amalie Global AK, Amalie Global AK II og TimeInvest Sustainable Opportunities AKL vederlag i form af formidlingsprovision for sine ydelser og øvrige forpligtelser som angivet i nærværende Aftale. Vederlaget betales kvartalsvis bagud, og fremgår af tabellen i bilag 3.

Vederlaget i forbindelse med underdistributionsaftalen vedrører ikke Afdelingerne, og er alene et forhold mellem TimeInvest den enkelte underdistributør.

Investeringsforvaltningsselskab

Foreningen har indgået en administrationsaftale med:

Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest A/S ("Administrator")

Bernstorffsgade 50

1577 København V

CVR nr. 20 86 22 38

FT ID: 17.107

Direktør: Lise Bøgelund Jensen

Nuværende administrationsaftale er ikke tidsbegrænset og løber indtil den opsiges af en af Parterne. Opsigelsesvarslet er for begge parter vedkommende 6 måneder.

I henhold til den indgåede aftale skal Administrator varetage den daglige ledelse af Foreningen i overensstemmelse med den til enhver tid gældende lovgivning, Foreningens vedtægter, bestyrelsens retningslinjer, herunder fondsinstrukser, samt aftaler indgået med investeringsrådgivere.

Aftalen er ikke tidsbegrænset og løber indtil den opsiges af en af Parterne. Aftalen kan alene opsiges skriftligt med 6 måneders varsel til udgangen af en kalendermåned.

Vederlag

Vederlag for ovennævnte ydelser fremgår af bilag 4, angivet i procent og DKK.

Administrationsomkostninger

Amalie Global AK

De samlede administrationsomkostninger, herunder omkostninger til bestyrelse, administration, it, revision, tilsyn, markedsføring, formidling, depotselskab og ikke resultatafhængig honorering af investeringsrådgivere må i henhold til Foreningens vedtægter ikke overstige 2,50 % af den gennemsnitlige formueværdi i Afdelingen indenfor regnskabsåret.

De samlede administrationsomkostninger til andre investeringsinstitutter, foreninger eller afdelinger må for afdelingen ikke overstige 3 % af den højeste formueværdi i afdelingen inden for regnskabsåret.

Amalie Global AK II

De samlede administrationsomkostninger, herunder omkostninger til bestyrelse, administration, it, revision, tilsyn, markedsføring, formidling, depotselskab og ikke resultatafhængig honorering af investeringsrådgivere må i henhold til Foreningens vedtægter ikke overstige 2,50 % af den gennemsnitlige formueværdi i Afdelingen indenfor regnskabsåret.

De samlede administrationsomkostninger til andre investeringsinstitutter, foreninger eller afdelinger må for afdelingen ikke overstige 3 % af den højeste formueværdi i afdelingen inden for regnskabsåret.

Strategi Stabil

De samlede administrationsomkostninger, herunder omkostninger til bestyrelse, administration, it, revision, tilsyn, markedsføring, formidling, depotselskab og ikke resultatafhængig honorering af investeringsrådgivere må i henhold til Foreningens vedtægter ikke overstige 2 % af den gennemsnitlige formueværdi i Afdelingen indenfor regnskabsåret.

Ved eventuel overskridelse reduceres i vederlaget til investeringsrådgiver.

Strategi Alternativer

De samlede administrationsomkostninger, herunder omkostninger til bestyrelse, administration, it, revision, tilsyn, markedsføring, formidling, depotselskab og ikke resultatafhængig honorering af investeringsrådgivere må i henhold

til Foreningens vedtægter ikke overstige 3 % af den gennemsnitlige formueværdi i Afdelingen indenfor regnskabsåret.

De samlede administrationsomkostninger til andre investeringsinstitutter, foreninger eller afdelinger må for afdelingen ikke overstige 4 % af den højeste formueværdi i afdelingen inden for regnskabsåret.

I det omfang der investeres i andre investeringsinstitutter, foreninger eller afdelinger korrigeres Afdelingens administrationsomkostninger, således, at omkostninger hidrørende herfra lægges til afdelingens administrationsomkostninger.

Ved eventuel overskridelse reduceres i vederlaget til investeringsrådgiver.

Strategi Aktier

De samlede administrationsomkostninger, herunder omkostninger til bestyrelse, administration, it, revision, tilsyn, markedsføring, formidling, depotselskab og ikke resultatafhængig honorering af investeringsrådgivere må i henhold til Foreningens vedtægter ikke overstige 3 % af den gennemsnitlige formueværdi i Afdelingen indenfor regnskabsåret.

De samlede administrationsomkostninger til andre investeringsinstitutter, foreninger eller afdelinger må for afdelingen ikke overstige 4,5 % af den højeste formueværdi i afdelingen inden for regnskabsåret.

I det omfang der investeres i andre investeringsinstitutter, foreninger eller afdelinger korrigeres afdeling Strategi Aktier administrationsomkostninger, således, at omkostninger hidrørende herfra lægges til afdelingens administrationsomkostninger.

Ved eventuel overskridelse reduceres i vederlaget til investeringsrådgiver.

TimeInvest Sustainable Opportunities AKL

De samlede administrationsomkostninger, herunder omkostninger til bestyrelse, administration, it, revision, tilsyn, markedsføring, formidling, depotselskab og ikke resultatafhængig honorering af investeringsrådgivere må i henhold til Foreningens vedtægter ikke overstige 2,50 % af den gennemsnitlige formueværdi i Afdelingen indenfor regnskabsåret.

ÅOP

ÅOP og indirekte handelsomkostninger

Årlige **O**mkostninger i **P**rocent (ÅOP) består af elementerne: Samlede administrationsomkostninger, direkte handels-omkostninger, maksimale emissionsomkostninger samt maksimale indløsningsomkostninger.

Ved beregningen anvendes som udgangspunkt administrations- og handelsomkostninger fra det seneste reviderede regnskab. I tilfælde hvor særlige omstændigheder, såsom eksempelvis større ændring i den givne afdelings formue eller omkostningsposter, betyder en væsentlig ændring i forhold til regnskabstallene, vil budgettet for de faktiske forhold blive anvendt. Dertil lægges de maksimale emissions- og indløsningsomkostninger, som fordeles over 7 år. Disse omkostninger divideres derefter med den gennemsnitlige formue i afdelingen i den forgangne regnskabsperiode. Resultatet er nøgletallet ÅOP.

Indirekte handelsomkostninger indgår ikke i beregningen af ÅOP, men er i stedet oplyst særskilt. Procentsatsen består af de handler, der er blevet foretaget i forbindelse med porteføljepleje, gange deres spreads, som forekommer ved prisforskellen mellem købs- og salgspriser på værdipapirer. Disse indirekte handelsomkostninger bliver som udgangspunkt beregnet for afdelingens tre foregående år og efterfølgende divideret med den gennemsnitlige formue for de respektive perioder. Gennemsnittet af disse procentsatser bliver oplyst med henblik på at give en indikation på de indirekte handelsomkostninger et år fremadrettet.

Afdelingernes ÅOP og indirekte handelsomkostninger fremgår af bilag 5.

Finansielle rapporter

Års- og halvårsrapporter

Foreningens regnskabsmæssige resultat opgøres i overensstemmelse med bestemmelserne i kapitel 11 i lov om investeringsforeninger m.v. og bekendtgørelse om finansielle rapporter for danske UCITS og i øvrigt efter de retningslinjer, der er fastsat af Finanstilsynet.

Foreningens regnskabsår er kalenderåret.* For hvert regnskabsår udarbejder Foreningen en årsrapport i henhold til § 82 i lov om investeringsforeninger m.v., bestående af en ledelsesberetning og en ledelsespåtegning for Foreningen, og et årsregnskab bestående af en resultatopgørelse, en balance og noter, herunder redegørelse for anvendt regnskabspraksis.

*Afdeling Amalie Global AK II første regnskabsår dækker perioden 28. juni 2022 – 31. december 2022.

Årsrapporten revideres af mindst én statsautoriseret revisor, som vælges af generalforsamlingen.

Foreningen udarbejder tillige hvert år en ikke-revideret halvårsrapport pr. 30. juni, der skal offentliggøres inden udgangen af august måned.

Årsrapporten og halvårsrapporten offentliggøres på Foreningens hjemmeside wealthinvest.dk. Rapporterne kan også udleveres på forlangende ved henvendelse til Administrator.

Afdelingernes nøgletal fremgår af bilag 7.

Central Investorinformation

For hver af Afdelingerne er der udarbejdet Central Investorinformation, som er på to sider, og som indeholder de væsentligste oplysninger om Afdelingen. De oplysninger, som er medtaget i dokumentet, er bestemt af EU. Central Investorinformation kan i lighed med nærværende prospekt hentes på Foreningens hjemmeside wealthinvest.dk.

Udbud og tegning af andele

Andelene i Afdelingerne er frit omsættelige og negotiable.

Andelene udstedes til ihændeoveren, men kan på begæring over for indehaverens kontoførende institut, Foreningen eller Depotselskabet, noteres på navn i Foreningens bøger. Aktiebogen føres af Computershare A/S.

Emission af andele

Andelene i afdelingerne, udbydes i løbende emission hos Depotselskabet.

Andelene tegnes via investors eget pengeinstitut.

De udbudte andele udstedes gennem VP i multipla á DKK 100,00 for Afdelingerne. Emissionerne udbydes uden fastsat højeste beløb til den aktuelt beregnede tegningskurs og med sædvanlige handelsomkostninger.

Emissionspris og betaling

Emissionsprisen fastsættes ved anvendelse af dobbeltprismetoden, jf. Finanstilsynets til enhver tid gældende regler om beregning af emissions- og indløsningspriser ved tegning og indløsning af andele i investeringsforeninger m.v., ved at dividere formuens værdi på emissionstidspunktet med den nominelle værdi af tegnede andele i den konkrete afdeling. Der tillægges hertil et beløb svarende til dækning af de omkostninger, som er forbundet med køb af værdipapirer i forbindelse med emissionen, der er omkostninger som er direkte forbundet – kaldet direkte omkostninger i form af kurtage mv. Derudover er der indirekte omkostninger, som ikke alene er relateret til emission, men som er forskellen mellem prisen på køb og salg af værdipapirerne m.v. (spread).

De maksimale emissionstillæg fremgår af tabellen i bilag 6.

I særlige tilfælde kan der afviges fra de ovenstående anførte emissionsomkostninger.

De angivne maksimale emissionsomkostninger kan overskrides i perioder med usædvanlige markedsforhold, som medfører en stigning i de øvrige markedsafledte udgifter ved køb og salg af den enkelte afdelings instrumenter. Såfremt en sådan situation opstår, vil de gældende satser for perioden blive meldt ud ved en meddelelse til markedet ved både opstart og ophævelse af perioden.

Ved større emissioner, der udgør 5 % eller derover af den enkelte afdelings formue, og hvor de faktiske og nødvendige emissionsomkostninger kan dokumenteres, kan der ske emission til de for emissionsdagen gældende lukkekurser med tillæg beregnet på baggrund af de dispositioner afdelingen har foretaget. Det nøjagtige tillæg beregnes på baggrund af de oplyste priser, kurtager og øvrige nødvendige omkostninger.

Betaling for andelene erlægges på andendagen efter emission hos Depotselskabet og sker mod registrering af andelene på medlemmets konto i VP.

Flytning

Ved flytning fra én afdeling i Foreningen til en anden afdeling i Foreningen opkræves normalt gældende indløsningsfradrag og emissionstillæg. Hertil kommer eventuelle handelsomkostninger i medlemmets eget pengeinstitut.

Indløsning af andele

På et medlems forlangende skal Foreningen indløse medlemmets andele i Afdelingerne.

Indløsningsprisen fastsættes ved anvendelse af dobbeltprismetoden, jf. Finanstilsynets til enhver tid gældende regler om beregning af emissions- og indløsningspriser ved tegning og indløsning af andele i investeringsforeninger m.v., ved at dividere formuens værdi på indløsningsstidspunktet med den nominelle værdi af tegnede andele i den konkrete afdeling. Der fratrækkes hertil et beløb svarende til dækning af de omkostninger, som er forbundet med køb af værdipapirer i forbindelse med emissionen, både direkte omkostninger i form af kurtage mv. og indirekte omkostninger i form af forskellen mellem prisen på køb og salg af værdipapirerne m.v. (spread).

De maksimale indløsningsfradrag fremgår af bilag 6.

I særlige tilfælde kan der afviges fra de ovenstående indløsningsfradrag.

De angivne maksimale indløsningsomkostninger kan overskrides i perioder med usædvanlige markedsforhold, som medfører en stigning i de øvrige markedsafledte udgifter ved køb og salg af den enkelte afdelings instrumenter. Såfremt en sådan situation opstår, vil de gældende satser for perioden blive meldt ud ved en meddelelse til markedet ved både opstart og ophævelse af perioden.

Ved større indløsninger, der udgør 5 % eller derover af en Afdelings formue, og hvor de faktiske og nødvendige indløsningsomkostninger kan dokumenteres, kan der indløses til de for indløsningsdagen gældende lukkekurser efter, at Afdelingen har disponeret. Det nøjagtige indløsningsfradrag beregnes på baggrund af de oplyste priser, kurtager og øvrige nødvendige omkostninger.

Foreningen kan i særlige tilfælde forlange, at indløsningsprisen fastsættes, efter at foreningen har realiseret de til indløsningen af andelene nødvendige aktiver, jf. vedtægternes bestemmelser herom.

Finanstilsynet kan påbyde Foreningen at udsætte indløsning af andele, hvis det er i investorernes interesse, jf. § 74, stk. 6, i lov om investeringsforeninger m.v.

Intet medlem har pligt til at lade sine andele indløse.

Udbetalingen af værdien af de indløste andele finder sted på andendagen efter aftalen er indgået til medlemmets bankkonto og sker mod afregistrering af andelene på medlemmets konto i VP.

Manglende aktuelle priser

I de tilfælde, hvor det ikke er muligt at beregne indre værdi på baggrund af aktuelle priser, vil der blive anvendt seneste opdaterede priser eller seneste opdaterede indeks til skøn af indre værdi. Hvis adgangen til aktuelle priser ikke er muligt som følge af uro og lukning af markedspladser, kan beregning af indre værdi blive udsat til markedspladserne genåbner.

Offentliggørelse af priser

Emissions- og indløsningspriser beregnes dagligt og oplyses på Foreningens hjemmeside wealthinvest.dk eller ved henvendelse til Foreningen, Administrator eller Depotselskabet.

Afdelingernes emissions- og indløsningskurser samt indre værdi vil tillige blive offentliggjort via Nasdaq Copenhagen A/S officielle hjemmeside.

Bevisudstedende institut

Skandinaviska Enskilda Banken, Danmark, filial af Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.), Sverige
Bernstorffsgade 50
1577 København V
CD Ident. 06100

Aktiebogfører

Computershare A/S
Lottenborgvej 26 D, 1. sal
2800 Kongens Lyngby

Børsnotering

Andelene i afdelingerne Strategi Stabil, Strategi Alternativer, Strategi Aktier, Amalie Global AK og TimeInvest Sustainable Opportunities er optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S.

Andelene i Amalie Global AK II er søgt optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S med første handelsdag den 2. september 2022.

Andelenes rettigheder

Udlodning

Amalie Global AK, Amalie Global AK II og Strategi Alternativer er akkumulerende og akkumulerer afkastet i overensstemmelse med vedtægternes bestemmelse herom.

Strategi Stabil, Strategi Aktier og TimeInvest Sustainable Opportunities AKL er udloddende, og udlodningen varierer fra år til år. Der gives i vedtægterne ikke mulighed for udlodning af formuen med henblik på at opnå en stabil udlodningsprocent.

Eventuelt udbytte skal godkendes på Foreningens ordinære generalforsamling, hvorefter udbetaling finder sted via VP.

Ordinær generalforsamling

Foreningens ordinære generalforsamling afholdes hvert år inden udgangen af april måned.

Indkaldelse

Foreningen indkalder til generalforsamling på wealthinvest.dk samt ved offentliggørelse via Nasdaq Copenhagen A/S.

Stemmeret

Ethvert medlem er berettiget til at deltage i generalforsamlingen, når vedkommende senest fem dage forud for denne, har hentet adgangskort på Foreningens kontor mod forevisning af fornøden dokumentation for sine investeringsforeningsandele.

Hver investor i Afdelingerne har én stemme for hver DKK pålydende andele. For andele denomineret i en anden valuta, beregnes antallet af stemmer ved at multiplicere den nominelle værdi af investorens andele med GMT 1600 valutakursen mod DKK en uge eller 14 dage forud for generalforsamlingen og dividere resultatet med 100. Hver investor har dog mindst én stemme.

De beføjelser, der udøves af Foreningens generalforsamling, tilkommer på generalforsamlingen en afdelings medlemmer for så vidt angår:

- Godkendelse af afdelingens årsrapport
- Ændring af vedtægternes regler for anbringelse af afdelingens formue
- Afdelingens afvikling eller fusion eller
- Andre spørgsmål, som udelukkende vedkommer afdelingen

Stemmeretten kan udøves for de andele, der mindst 1 uge forude for generalforsamlingen er noteret på vedkommende medlems navn i Foreningens bøger.

Ingen andele har særlige rettigheder.

Afvikling eller fusion af Afdelingerne

Efter indstilling fra en afdelings medlemmer eller på bestyrelsens foranledning, kan beslutning om en afdelings opløsning træffes på en generalforsamling. Omstændighederne for en afdelings opløsning kan f.eks. være manglende opfyldelse af formuekravet eller at det land, som en afdeling investerer i, forbyder udlændinge at eje aktier i selskaber i det pågældende land.

Beslutning om en afdeling afvikling eller fusion er kun gyldig, hvis den tiltrædes med mindst 2/3 af såvel de stemmer, som er afgivet, som den del af afdelingens formue, som er repræsenteret på generalforsamlingen.

Aflønningspolitik

Administrationsselskabet har fastlagt en aflønningspolitik som er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, som ikke tilskynder til overdreven risikotagning. Lønpolitikken er fastlagt, således at den er i overensstemmelse med Selskabets forretningsstrategi, værdier og langsigtede mål, herunder en holdbar forretningsmodel. Endvidere er lønpolitikken fastlagt så den indeholder foranstaltninger, der kan afværgе interessekonflikter, samt sikrer, at den samlede variable løn, som Selskabet forpligter sig til at udbetale, ikke udhuler Selskabets muligheder for at styrke sit kapitalgrundlag.

Aflønningen af Selskabets bestyrelsesmedlemmer, direktion samt øvrige ansatte fastsættes med udgangspunkt i lønniveauet for den pågældende stillingstype, relevante personlige og faglige jobkompetencer, indsat og resultater, holdning og adfærd i forhold til Selskabets værdisæt og under hensyntagen til markedsforhold.

Aflønningen består af en fast løndel og pension, samt evt. en variabel løndel og andre medarbejdergoder.

Den variable løndel fastsættes på grundlag af en vurdering af den pågældende medarbejders resultater, afdelingens eller de administrerede/forvaltede investeringsfonde/alternative investeringsfondes resultater og Selskabets samlede resultater.

Ved udmålingen skal der tages hensyn til ikke-økonomiske kriterier såsom overholdelse af interne regler og procedurer samt overholdelse af Selskabets retningslinjer og forretningsgange, der gælder for forholdet til kunder og investorer.

Hvis medarbejderen er involveret i kontrolfunktioner, skal den variabel løn afhænge af, hvordan medarbejderen/funktionen opfylder de mål, der er knyttet til funktionen, og uafhængigt af, hvordan de afdelinger, de fører kontrol med, klarer sig.

Den variable løndel kan ikke overstige DKK 80.000 pr. år pr. medarbejder. Bestyrelsen vurderer, at udbetaling af variable lønde i dette niveau er forsvarligt og ikke vil incitere til overdreven risikotagning eller skabe/øge interessekonflikter mellem medarbejdere og aktionærer/investorer.

Der tildeles ikke variable lønde til medlemmer af bestyrelsen og direktionen.

Ingen ansatte tildeles aktier eller optioner i Selskabet ligesom Selskabet ikke anvender long-term incitamentsprogrammer (som f.eks. optionsprogrammer, fantomaktier og lignende).

Bestyrelsen sørger for, at der mindst én gang om året foretages en kontrol af, om lønpolitikken overholdes.

Bestyrelsen fører kontrol med aflønning af ledelsen af den del af organisationen, der forestår kontrol af grænser for risikotagning samt ledelsen af den del af organisationen, der i øvrigt forestår kontrol og revision, herunder ledelsen af compliance-funktionen og den interne revisionschef.

Den af bestyrelsens fastlagte lønpolitik skal godkendes på Selskabets generalforsamling.

Investorer kan efter anmodning og uden beregning modtage en skriftlig sammenfatning af aflønningspolitikken.

Beskatning

Beskrivelsen af de skattemæssige konsekvenser ved investering i andele i investeringsafdelinger (herunder også andelsklasser) er af en generel karakter, hvorfor en række særregler og detaljer ikke omtales. Beskrivelsen omfatter udelukkende reglerne for fuldt skattepligtige danske medlemmer på tidspunktet for underskrivelsen af dette prospekt. Medlemmer anbefales at rådføre sig med egen skatterådgiver (f.eks. revisor eller advokat) med hensyn til de individuelle skattemæssige konsekvenser ved køb, salg og ejerskab af andele.

Beskatning af investeringsafdelinger bestemmes af, hvilken type investeringsafdeling investor har investeret i samt i hvilket skatteunivers investor befinder sig. Generelt kan det derfor siges, at investors beskatning er afhængig af om investeringsafdelingen er aktie- eller obligationsbaseret og om afdelingen er minimumsudloddende eller akkumulerende, samt om investor har investeret for private midler, pensionsmidler eller investeret fra et selskab.

Afdelingerne er ikke selvstændig skattepligtige, men kan blive pålagt udbytte- eller renteskat på udenlandske investeringer.

Akkumulerende afdelinger behandles skattemæssigt som "investeringselskaber", jf. Aktieavancebeskatningsloven.

Udloddende afdelinger behandles skattemæssigt efter reglerne om investeringsinstitutter med minimumsbeskatning, jf. Ligningsloven.

Medlemmerne er skattepligtige af afdelingens udbytte og kursavance på andelene.

Bevisudstedende og akkumulerende aktiebaserede afdelinger

Investorer, der investerer privat for frie midler, vil blive beskattet af afkast som kapitalindkomst efter lagerprincippet. Afdelingerne har imidlertid mulighed for at benytte sig af en undtagelse i Aktieavancebeskatningsloven, hvorefter afkastet kan beskattes som aktieindkomst, hvis mere end 50 % af afdelingens formue er investeret i aktier*

Investorer, der investerer for pensionsmidler, vil blive beskattet med pensionsskat efter lagerprincippet.

Investorer, der investerer som et selskab, vil blive beskattet med selskabsskat efter lagerprincippet.

*Denne undtagelse gælder for afdeling Amalie Global AK II, idet Afdelingen er registreret hos SKAT som et aktiebaseret investeringselskab, jf. Aktieavancebeskatningsloven § 19 B. Dette betyder at afkastet er aktieindkomstbeskattet og opgøres efter lagerprincippet.

Afdeling Amalie Global AK har i perioden 1. januar 2020 til 31. december 2021 ligeledes benyttet sig af undtagelsen. Denne undtagelse gælder ikke længere for afdelingen, hvilket betyder, at afkastet går fra at være aktieindkomstbeskattet i 2020 og 2021 til at være kapitalindkomst beskattet fra og med 2022. Indkomst til beskatning skal fortsat opgøres efter lagerprincippet. Det forventes, at afdelingen fra og med 2023 igen vil blive registreret som et aktiebaseret investeringselskab.

Aktiebaserede afdelinger med minimumsudlodning

Investorer, der investerer privat for frie midler, vil blive aktiebeskattet efter realisationsprincippet.

Investorer, der investerer for pensionsmidler, vil blive beskattet med pensionsskat efter lagerprincippet.

Investorer, der investerer som et selskab, vil blive beskattet med selskabsskat efter lagerprincippet.

Selskabsbeskattede investorer

Selskaber beskattes af udbytte som selskabsindkomst.

Investeringsbeviserne beskattes i ejertiden af den årlige værditilvækst opgjort efter lagerprincippet. Efter lagerprincippet opgøres gevinst og tab som forskellen mellem værdien af investeringsbeviset ved indkomstårets begyndelse og værdien af ved indkomstårets afslutning. Er investeringsbeviset købt i løbet af indkomståret, vil anskaffelsessummen indgå i opgørelsen i stedet for værdien af investeringsbeviset ved indkomstårets start.

Den årlige værditilvækst indregnes i selskabsindkomst.

PAL-beskattede investorer

Udbytte fra investeringsbeviserne skal indregnes i årets indkomst til beskatning.

Investeringsbeviserne beskattes i ejertiden af den årlige værditilvækst opgjort efter lagerprincippet jf. beskrivelsen ovenfor. Den årlige værditilvækst indregnes som udbyttet i årets indkomst til beskatning.

Afdelingsbeskrivelser

Amalie Global AK

Afdelingen Amalie Global AK blev pr. den 17. december 2019 fusioneret med Investeringsforeningen Wealth Invest. Fusionen medførte, at Afdelingen blev flyttet fra Investeringsforeningen Amalie Invest og ligeledes fik ændret navn til Amalie Global AK. Afdelingen har samtidig fået tildelt et nyt SE nr. af SKAT som følge af Fusionen.

Afdelingen retter henvendelse til offentligheden.

Afdelingen er denomineret i DKK, bevisudstedende og akkumulerende.

Målsætningen er over en 3-5 årig periode at opnå et risikojusteret afkast, som er bedre end verdensmarkedsindekset for aktier.

Investorprofil

De typiske investorer er danske private og professionelle investorer, samt selskaber og fonde.

Den typiske investor har en investeringshorisont på tre år eller derover og ønsker at have en stor spredning på lande, brancher og selskaber som en god langsigtet investeringsmulighed. Investor bør være bekendt med, at risikofaktorer, jf. afsnittet om risikofaktorer, i perioder kan medføre markante kursudsving i afdelingen.

Andelene, der udbydes i løbende emission i overensstemmelse med prospektets bestemmelser herom, må ikke udbydes eller sælges i USA og Canada, og prospektet må ikke udleveres til investorer hjemmehørende i disse lande.

Investeringsprofil

Afdelingen investerer i aktier, som har fået adgang til eller handles på et reguleret marked, jf. lov om investeringsforeninger mv. § 139, stk. 1, nr. 1, samt markeder, der af bestyrelsen vurderes at leve op til Finanstilsynets retningslinjer, jf. tillæg B til vedtægterne. En ændring af tillæg B kan besluttes af bestyrelsen.

Afdelingen må investere i depotbeviser, som fx ADRs og GDRs. Afdelingen må dog kun investere i depotbeviser, der repræsenterer aktier, som afdelingen i henhold til investeringspolitikken må foretage investeringer i.

Investering kan enten ske direkte eller gennem andele i andre UCITS, afdelinger eller investeringsinstitutter, jf. § 143 i lov om investeringsforeninger m.v.

Afdelingen kan indskyde midler i et kreditinstitut i henhold til bestemmelserne herom i lov om investeringsforeninger m.v.

Afdelingen kan inden for sin investeringspolitik investere op til 10 % af sin formue i andre værdipapirer eller pengemarkedsinstrumenter.

Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter, jf. bekendtgørelsen om danske UCITS' anvendelse af afledte finansielle instrumenter.

Investeringsstrategi

Afdelingen følger en aktiv investeringsstrategi baseret på taktiske beslutninger (asset allocation). Investeringsstrategien har fokus på en række stilfaktorer, som har et attraktivt afkast- og risikoforhold på lang sigt. Porteføljen vil hovedsageligt investere i aktier med momentum, lav volatilitet og højt udbytte samt small-cap, value og kvalitetsaktier. Den taktiske allokering imellem stilfaktorerne vil primært bero på forventninger til det globale aktiemarked og den globale makroøkonomi.

Afdelingen eksponerer sig imod det globale aktiemarked. Afdelingens eksponering vil altid have hovedvægten på de udviklede lande, herunder de europæiske lande samt USA, Canada, Japan, Hong Kong, Australien, New Zealand, Singapore og Israel. Periodevist kan afdelingne ligeledes eksponere sig imod emerging markets lande.

Porteføljen har eksponering i valuta, primært imod USD, EUR, JPY og GBP. Valutarisici afdækkes som udgangspunkt ikke, men kan til tider være helt eller delvist afdækket.

Afdelingen investerer en betydelig andel af sin formue i andre investeringsfonde. Investeringerne vil således typisk ske i passive EFT'ere (UCITS).

Afdelingen:

- kan for op til 15 % af afdelingens formue foretage eksponering i emerging markets-aktier;
- kan for op til 10 % af afdelingens formue foretage eksponering i likvide midler (kontanter);
- må kun anvende afledte finansielle instrumenter til afdækning af risiko og kun på dækket basis;
- investerer ikke i unoterede værdipapirer, hvorimod tildelte unoterede og afnoterede værdipapirer kan beholdes og
- kan ikke foretage værdipapirfinansieringstransaktioner, herunder genkøbsaftaler og værdipapirudlån

Bæredygtighed

Afdelingen kategoriseres efter artikel 6 i forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (EU) 2088/2019, jf. nærmere herom i afsnittet Investeringspolitik.

Risici

Risikoindekatoren for Afdelingen, som specificeret i Central Investorinformation, er beregnet til 5 på en skala fra 1 – 7, hvor 7 er høj risiko med typisk højt afkast. Placeringen kan ændre sig med tiden, da de historiske data ikke nødvendigvis giver et retvisende billede af Afdelingens fremtidige værdiansættelse.

Afdelingen er især eksponeret for, men ikke begrænset til, følgende risici:

- Markedsrisiko
- Kreditrisiko- eller modpartsrisiko
- Likviditetsrisiko
- Afviklingsrisiko
- Geografisk risiko

For en nærmere beskrivelse af ovennævnte risici henvises til afsnittet "Risikofaktorer- og rammer".

Afdelingens benchmark

Afdelingen har fra og med d. 1. december 2018 ikke noget benchmark, men en målsætning om at opnå et risikojusteret afkast, der indenfor en ramme af 3 til 5 år er bedre end MSCI World Index DM inkl. nettoudbytter omregnet til DKK.

Amalie Global AK II

Afdelingen retter henvendelse til offentligheden.

Afdelingen er denomineret i DKK, bevisudstedende og akkumulerende og omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 19.

Målsætningen er over en 3-5 årig periode at opnå et risikojusteret afkast, som er bedre end verdensmarkedsindekset for aktier.

Investorprofil

De typiske investorer er danske private og professionelle investorer, samt selskaber og fonde.

Den typiske investor har en investeringshorisont på tre år eller derover og ønsker at have en stor spredning på lande, brancher og selskaber som en god langsigtet investeringsmulighed. Investor bør være bekendt med, at risikofaktorer, jf. afsnittet om risikofaktorer, i perioder kan medføre markante kursudsving i afdelingen.

Andelene, der udbydes i løbende emission i overensstemmelse med prospektets bestemmelser herom, må ikke udbydes eller sælges i USA og Canada, og prospektet må ikke udleveres til investorer hjemmehørende i disse lande.

Investeringsprofil

Afdelingen investerer i aktier, som har fået adgang til eller handles på et reguleret marked, jf. lov om investeringsforeninger mv. § 139, stk. 1, nr. 1, samt markeder, der af bestyrelsen vurderes at leve op til Finanstilsynets retningslinjer, jf. tillæg B til vedtægterne. En ændring af tillæg B kan beslattes af bestyrelsen.

Afdelingen må investere i depotbeviser, som fx ADRs og GDRs. Afdelingen må dog kun investere i depotbeviser, der repræsenterer aktier, som afdelingen i henhold til investeringspolitikken må foretage investeringer i.

Investering kan enten ske direkte eller gennem andele i andre UCITS, afdelinger eller investeringsinstitutter, jf. § 143 i lov om investeringsforeninger m.v.

Afdelingen kan indskyde midler i et kreditinstitut i henhold til bestemmelserne herom i lov om investeringsforeninger m.v.

Afdelingen kan inden for sin investeringspolitik investere op til 10 % af sin formue i andre værdipapirer eller pengemarkedsinstrumenter.

Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter, jf. bekendtgørelsen om danske UCITS' anvendelse af afledte finansielle instrumenter.

Investeringsstrategi

Afdelingen følger en aktiv investeringsstrategi baseret på taktiske beslutninger (asset allocation). Investeringsstrategien har fokus på en række stilfaktorer, som har et attraktivt afkast- og risikoforhold på lang sigt. Porteføljen vil hovedsageligt investere i aktier med momentum, lav volatilitet og højt udbytte samt small-cap, value og kvalitetsaktier. Den taktiske allokering imellem stilfaktorerne vil primært bero på forventninger til det globale aktiemarked og den globale makroøkonomi.

Afdelingen eksponerer sig imod det globale aktiemarked. Afdelingens eksponering vil altid have hovedvægten på de udviklede lande, herunder de europæiske lande samt USA, Canada, Japan, Hong Kong, Australien, New Zealand, Singapore og Israel. Periodevist kan afdelingen ligeledes eksponere sig imod emerging markets lande.

Porteføljen har eksponering i valuta, primært imod USD, EUR, JPY og GBP. Valutarisici afdækkes som udgangspunkt ikke, men kan til tider være helt eller delvist afdækket.

Afdelingen investerer en betydelig andel af sin formue i andre investeringsfonde. Investeringerne vil således typisk ske i passive EFT'ere (UCITS).

Afdelingen:

- kan for op til 15 % af afdelingens formue foretage eksponering i emerging markets-aktier;
- kan for op til 10 % af afdelingens formue foretage eksponering i likvide midler (kontanter);
- må kun anvende afledte finansielle instrumenter til afdækning af risiko og kun på dækket basis;
- investerer ikke i unoterede værdipapirer, hvorimod tildelte unoterede og afnoterede værdipapirer kan beholdes og
- kan ikke foretage værdipapirfinansieringstransaktioner, herunder genkøbsaftaler og værdipapirudlån

Bæredygtighed

Afdelingen kategoriseres efter artikel 6 i forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (EU) 2088/2019, jf. nærmere herom i afsnittet Investeringspolitik.

Risici

Risikoindekatoren for Afdelingen, som specificeret i Central Investorinformation, er beregnet til 5 på en skala fra 1 – 7, hvor 7 er høj risiko med typisk højt afkast. Placeringen kan ændre sig med tiden, da de historiske data ikke nødvendigvis giver et retvisende billede af Afdelingens fremtidige værdiansættelse.

Afdelingen er især eksponeret for, men ikke begrænset til, følgende risici:

- Markedsrisiko
- Kreditrisiko- eller modpartsrisiko
- Likviditetsrisiko
- Afviklingsrisiko
- Geografisk risiko

For en nærmere beskrivelse af ovennævnte risici henvises til afsnittet "Risikofaktorer- og rammer".

Afdelingens benchmark

Afdelingen har ikke noget benchmark, men en målsætning om at opnå et risikojusteret afkast, der indenfor en ramme af 3 til 5 år er bedre end MSCI World Index DM inkl. nettoudbytter omregnet til DKK.

Strategi Stabil

Afdelingen Strategi Stabil blev pr. den 17. december 2019 fusioneret med Investeringsforeningen Wealth Invest. Fusionen medførte, at Afdelingen blev flyttet fra Investeringsforeningen Strategi Invest og ligeledes fik ændret navn til Strategi Stabil. Afdelingen har samtidig fået tildelt et nyt SE nr. af SKAT som følge af Fusionen.

Afdelingen retter henvendelse til offentligheden.

Afdelingen er denomineret i DKK, bevisudstedende og udbyttebetalende.

Målsætningen er ved investering i aktier, obligationer og andele i andre foreninger, afdelinger eller investeringsinstitutter at opnå et stabilt afkast og bevare kapitalen på 3 års sigt.

Investorprofil

De typiske investorer er private og professionelle investorer, samt selskaber og fonde.

Den typiske investor har en investeringshorisont på mindst to år og ønsker et stabilt afkast af investeringen.

Andelene, der udbydes i løbende emission i overensstemmelse med prospektets bestemmelser herom, må ikke udbydes eller sælges i USA, Canada og prospektet må ikke udleveres til investorer hjemmehørende i disse lande.

Investeringsprofil

Afdelingen kan investere aktier, obligationer og andele i andre foreninger, afdelinger eller investeringsinstitutter (jf. LIF § 143) som er optaget til handel på markeder, der er godkendt af Finanstilsynet, eller af foreningen vurderes at leve op til Finanstilsynets retningslinjer, jf. tillæg B til vedtægterne. En ændring af tillæg B kan besluttes af bestyrelsen.

Afdelingen kan investere over 35 % af sin formue i værdipapirer eller pengemarkedsinstrumenter, udstedt eller garanteret af et land eller en international institution af offentlig karakter, jf. §§ 148, stk. 1 og 147, stk. 1, nr. 4 i lov om investeringsforeninger m.v. og som specificeret i tillæg A til vedtægterne.

Afdelingen kan indskyde midler i et kreditinstitut i henhold til bestemmelserne i lov om investeringsforeninger m.v.

Afdelingen kan investere i andele i andre foreninger, afdelinger eller investeringsinstitutter.

Afdelingen kan inden for sit investeringsområde investere indtil 10 % af sin formue i andre værdipapirer eller pengemarkeds-instrumenter.

Afdelingen kan maksimalt placere 20 % af formuen som kontantbeholdning

Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter, jf. bekendtgørelsen om danske UCITS' anvendelse af afledte finansielle instrumenter.

Afdelingen opfylder de i aktieavancebeskatningslovens § 21, stk. 2, anførte begrænsninger til aktivmassen.

Investeringsstrategi

Afdelingen investerer globalt i aktier, obligationer og andele i andre foreninger eller afdelinger eller investeringsinstitutter, som er optaget til handel på et af følgende markeder:

- Markeder beliggende i stater, der er medlemmer af Den Europæiske Union
- Markeder beliggende i stater, so Fællesskabet har indgået aftale med
- Markeder, der er medlemmer af World Federation of Exchanges
- Markeder, der er full members eller associate members af FESE
- Regulerede markeder, der er optaget på EU-kommissionens liste

I overensstemmelse med Finanstilsynets vejledning er børser og markeder, herunder "The market in US government securities conducted by primary dealers regulated by the Federal Reserve Bank of New York", godkendt til investering for Afdelingen.

Der er ikke opstillet rammer for i hvilke lande, regioner og sektorer hvori Afdelingen kan foretage sine investeringer. Afdelingen kan investere op til 10 % af formuen i unoterede papirer eller værdipapirer, der er noteret på et ikke godkendt marked.

Afdelingen har en målsætningen for ex-ante standard afvigelse på 4 %. p.a. Standard afvigelsen (ex ante) må ikke overstige 7 % p.a.

Afdelingen kan ikke foretage værdipapirfinansieringstransaktioner, herunder genkøbsaftaler og værdipapirudlån.

Bæredygtighed

Afdelingen kategoriseres efter artikel 6 i forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (EU) 2088/2019, jf. nærmere herom i afsnittet Investeringspolitik.

Risici

Risikoindekatoren for Afdelingen, som specificeret i Central Investorinformation, er beregnet til 4 på en skala fra 1 – 7, hvor 7 er høj risiko med typisk højt afkast. Placeringen kan ændre sig med tiden, da de historiske data ikke nødvendigvis giver et retvisende billede af Afdelingens fremtidige værdiansættelse.

Afdelingen er især eksponeret for, men ikke begrænset til, følgende risici:

- Markedsrisiko
 - Aktierisiko
 - Valutarisiko
- Kreditrisiko- eller modpartsrisiko
- Likviditetsrisiko
- Afviklingsrisiko

For en nærmere beskrivelse af ovennævnte risici henvises til afsnittet "Risikofaktorer- og rammer".

Afdelingens benchmark

Afdelingen anvender ikke benchmark.

Strategi Alternativer

Investeringsforeningen Strategi Invest blev pr. den 17. december 2019 fusioneret med Investeringsforeningen Wealth Invest. Fusionen medførte, at Afdelingen Strategi Alternativer blev flyttet fra Investeringsforeningen Strategi Invest og ligeledes fik ændret navn til Strategi Alternativer. Afdelingen har samtidig fået tildelt et nyt SE nr. af SKAT som følge af Fusionen.

Afdelingen retter henvendelse til offentligheden.

Afdelingen er denomineret i DKK, bevisudstedende og akkumulerende.

Målsætningen er ved placering af afdelingens midler i alternative investeringer at opnå et attraktivt afkast og samtidig en god diversifikation til andre aktivklasser.

Investorprofil

De typiske investorer er professionelle og institutionelle investorer, herunder familiekontorer, fonde og selskaber.

Den typiske investor har en investeringshorisont på fem år eller mere og ønsker at opnå et stabilt afkast af investeringen.

Andelene, der udbydes i løbende emission i overensstemmelse med prospektets bestemmelser herom, må ikke udbydes eller sælges i USA og Canada, og prospektet må ikke udleveres til investorer hjemmehørende i disse lande.

Investeringsprofil

Afdelingen investerer i alternative investeringer, eksempelvis aktiver inden for private equity, private debt, senior bank loans, hedgefonde, infrastruktur, ejendomme, råvarer, landbrug og guld m.v. Investeringerne vil ske fortrinsvis via børsnoterede UCITS fonde og UCITS ETF'er.

Afdelingen kan investere i aktier optaget til handel på markeder, der er godkendt af Finanstilsynet, eller af foreningen vurderes at leve op til Finanstilsynets retningslinjer, jf. tillæg B til vedtægterne. En ændring af tillæg B kan besluttet af bestyrelsen.

Afdelingen kan investere over 35 % af sin formue i værdipapirer eller pengemarkedsinstrumenter, udstedt eller garanteret af et land eller en international institution af offentlig karakter, jf. §§ 148, stk. 1 og 147, stk. 1, nr. 4 i lov om investeringsforeninger m.v. og som specificeret i tillæg A til vedtægterne.

Afdelingen kan:

- indskyde midler i et kreditinstitut i henhold til bestemmelserne i lov om investeringsforeninger m.v.;
- investere i andele i andre foreninger, afdelinger eller investeringsinstitutter jf. § 143 i lov om investeringsforeninger mv.;
- inden for sit investeringsområde investere indtil 10 % af sin formue i andre værdipapirer eller pengemarkeds-instrumenter og
- anvende afledte finansielle instrumenter, jf. bekendtgørelsen om danske UCITS' anvendelse af afledte finansielle instrumenter

Afdelingens eventuelle anvendelse af afledte finansielle instrumenter kan dog kun find sted på dækket basis.

Afdelingen opfylder de i aktieavancebeskatningslovens § 21, stk. 2, anførte begrænsninger til aktivmassen.

Investeringsstrategi

Afdelingen følger en aktiv investeringsstrategi som tilstræber god diversifikation til andre aktivklasser og derved opnå et attraktivt afkast over tid. Midlerne placeres globalt i aktier og andele i andre foreninger eller afdelinger eller investeringsinstitutter (jf. § 143 i lov om investeringsforeninger mv.), som er optaget til handel på et af følgende markeder:

- Markeder beliggende i stater, der er medlemmer af Den Europæiske Union
- Markeder beliggende i stater, so Fællesskabet har indgået aftale med
- Markeder, der er medlemmer af World Federation of Exchanges
- Markeder, der er full members eller associate members af FESE
- Regulerede markeder, der er optaget på EU-kommissionens liste

Der er ikke opstillet rammer for i hvilke lande, regioner og sektorer hvori Afdelingen kan foretage sine investeringer.

Afdelingen kan investere op til 10 % af formuen i unoterede papirer eller værdipapirer, der er noteret på et ikke godkendt marked.

Afdelingen kan ikke foretage værdipapirfinansieringstransaktioner, herunder genkøbsaftaler og værdipapirudlån.

Afdelingen kan maksimalt placere 20% af formuen som kontantbeholdning.

Bæredygtighed

Afdelingen kategoriseres efter artikel 6 i forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (EU) 2088/2019, jf. nærmere herom i afsnittet Investeringspolitik.

Risici

Porteføljens afkastudsving bliver målt ved standardafvigelsen. Vurderet på standardafvigelsen af det historiske afkast for en fem årig periode og/eller repræsentative data, hvor afdelingen ikke har haft 5 års historik, vil Afdelingen på en skala fra 1 til 7 være placeret som en investering med en risiko i kategori 5.

Alternative investeringer er forbundet med større risici ved juridiske og politiske forhold, sammenholdt den måde hvorpå mere traditionelle investeringer i obligationer og aktier er konstrueret. Den løbende værdiansættelse udgør typisk en udfordring ved alternative investeringer under stressede markedssituationer, hvortil en managerrisiko i forbindelse med eksempelvis styring af investeringer i private equity og private debt ligeledes må medtages.

Afdelingens risikoprofil er sammensat af markedsrisiko, risiko knyttet til investering i udenlandske værdipapirer, risiko ved gældsinstrumenter og valutarisiko mm.

For en nærmere beskrivelse af ovennævnte risici henvises til afsnittet "Risikofaktorer- og rammer".

Afdelingens benchmark

Afdelingen anvender ikke benchmark.

Strategi Aktier

Afdelingen Strategi Aktier blev pr. den 17. december 2019 fusioneret med Investeringsforeningen Wealth Invest. Fusionen medførte, at Afdelingen blev flyttet fra Investeringsforeningen Strategi Invest og ligeledes fik ændret navn til Strategi Aktier. Afdelingen har samtidig fået tildelt et nyt SE nr. af SKAT som følge af Fusionen.

Afdelingen retter henvendelse til offentligheden.

Afdelingen er denomineret i DKK, bevisudstedende og udloddende.

Målsætningen er over en 3-5 årig periode at opnå et afkast, som svarer til eller overstiger afkaster af verdensmarkedsindekset for aktier, og samtidig er mere stabilt end afkastet af dette.

Investorprofil

De typiske medlemmer er danske private og professionelle investorer, samt selskaber og fonde.

Den typiske investor har en investeringshorisont på tre år eller mere og ønsker at have en stor spredning på lande, brancher og selskaber som en god langsigtet investeringsmulighed. Investor bør være bekendt med, at risikofaktorer, jf. afsnittet om risikofaktorer, i perioder kan medføre markante kursudsving i afdelingen.

Andelene, der udbydes i løbende emission i overensstemmelse med prospektets bestemmelser herom, må ikke udbydes eller sælges i USA og Canada, og prospektet må ikke udleveres til investorer hjemmehørende i disse lande.

Investeringsprofil

Afdelingen kan investere i aktier optaget til handel på markeder, der er godkendt af Finanstilsynet, eller af foreningen vurderes at leve op til Finanstilsynets retningslinjer, jf. tillæg B til vedtægterne. En ændring af tillæg B kan beslutes af bestyrelsen.

Afdelingen kan investere over 35 % af sin formue i værdipapirer eller pengemarkedsinstrumenter, udstedt eller garanteret af et land eller en international institution af offentlig karakter, jf. §§ 148, stk. 1 og 147, stk. 1, nr. 4 i lov om investeringsforeninger m.v. og som specificeret i tillæg A til vedtægterne.

Afdelingen kan indskyde midler i et kreditinstitut i henhold til bestemmelserne i lov om investeringsforeninger m.v.

Afdelingen kan investere i andele i andre foreninger, afdelinger eller investeringsinstitutter.

Afdelingen kan inden for sit investeringsområde investere indtil 10 % af sin formue i andre værdipapirer eller pengemarkeds-instrumenter.

Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter på dækket basis indenfor rammer af bekendtgørelsen om danske UCITS' anvendelse af afledte finansielle instrumenter.

Afdelingen opfylder de i aktieavancebeskatningslovens § 21, stk. 2, anførte begrænsninger til aktivmassen.

Investeringsstrategi

Afdelingen investerer globalt i aktier og andele i andre foreninger eller afdelinger eller investeringsinstitutter, som er optaget til handel på et af følgende markeder:

- Markeder beliggende i stater, der er medlemmer af Den Europæiske Union
- Markeder beliggende i stater, so Fællesskabet har indgået aftale med
- Markeder, der er medlemmer af World Federation of Exchanges
- Markeder, der er full members eller associate members af FESE
- Regulerede markeder, der er optaget på EU-kommissionens liste

Der er ikke opstillet rammer for i hvilke lande, regioner og sektorer afdelingen hvori afdelingen kan foretage sine investeringer.

Afdelingen kan investere op til 10 % af formuen i unoterede papirer eller værdipapirer, der er noteret på et ikke godkendt marked.

Afdelingen kan investere op til 100 % af formuen i andre foreninger, afdelinger eller investeringsinstitutter jf. lov om investeringsforeninger m.v. § 143, stk.

Afdelingen kan maksimalt placere 20 % af formuen i enkeltaktier.

Afdelingen kan maksimalt placere 20 % af formuen som kontantbeholdning.

Afdelingen kan ikke foretage værdipapirfinansieringstransaktioner, herunder genkøbsaftaler og værdipapirudlån.

Bæredygtighed

Afdelingen kategoriseres efter artikel 8 i forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (EU) 2088/2019, jf. nærmere herom i afsnittet Investeringspolitik.

Risici

Risikoindekatoren for Afdelingen, som specificeret i Central Investorinformation, er beregnet til 5 på en skala fra 1 – 7, hvor 7 er høj risiko med typisk højt afkast. Placeringen kan ændre sig med tiden, da de historiske data ikke nødvendigvis giver et retvisende billede af Afdelingens fremtidige værdiansættelse.

Afdelingen er især eksponeret for, men ikke begrænset til, følgende risici:

- Markedsrisiko
- Kredit- eller modpartsrisiko
- Likviditetsrisiko
- Afviklingsrisiko

For en nærmere beskrivelse af ovennævnte risici henvises til afsnittet "Risikofaktorer- og rammer".

Afdelingens benchmark

Afdelingen anvender ikke benchmark.

TimelInvest Sustainable Opportunities AKL

AKL TimelInvest Sustainable Opportunities P

Andelsklassen AKL TimelInvest Sustainable Opportunities P retter henvendelse til offentligheden.

Andelsklassen er denomineret i DKK, bevisudstedende og udloddende.

Andelsklassen, AKL TimelInvest Sustainable Opportunities P, er denomineret i DKK, bevisudstedende og udloddende og har ret til den fulde andel af afkastet af porteføljen samt afkastet af de klassespecifikke aktiver. Da Andelsklassen udlodder, må der ikke være afkast af de klassespecifikke aktiver.

Investorprofil

De typiske medlemmer er danske private og professionelle investorer, samt selskaber og fonde.

Den typiske investor har en investeringshorisont på tre år eller mere og ønsker at have en stor spredning på lande, brancher og selskaber som en god langsigtet investeringsmulighed. Investor bør være bekendt med, at risikofaktorer, jf. afsnittet om risikofaktorer, i perioder kan medføre markante kursudsving i afdelingen.

Andelene, der udbydes i løbende emission i overensstemmelse med prospektets bestemmelser herom, må ikke udbydes eller sælges i USA og Canada, og prospektet må ikke udleveres til investorer hjemmehørende i disse lande.

Investeringsprofil

Afdelingen investerer globalt i børsnoterede aktieselskaber. Investeringerne forventes at være placeret med en overvægt i selskaber hjemmehørende i de nordiske lande relativt til benchmark.

Afdelingens målsætning er, via en aktiv investeringsstrategi, over tid at levere et afkast, som er højere end afdelingens benchmark.

I afdelingens aktive investeringsstrategi indgår, udover en vurdering af risiko og afkast, et særligt højt fokus på klart definerede bæredygtighedskriterier. Afdelingens høje bæredygtighedsprofil sikres i investeringsprocessen, hvor der foretages aktive tilvalg af selskaber med en høj bæredygtighedsprofil og fravalg (eksklusion) af selskaber, som ikke opfylder ESG kriterierne.

Afdelingen kan inden for sit investeringsområde investere op til 10 % af formuen i andre af foreningens afdelinger eller i andre danske UCITS, eller afdelinger heraf, eller investeringsinstitutter, jf. § 143 i lov om investeringsforeninger m.v.

Endvidere kan afdelingen inden for sit investeringsområde investere i depotbeviser, herunder ADRs, EDRs og GDRs, jf. nedenstående afsnit.

Afdelingen foretager sine investeringer i værdipapirer og pengemarkedsinstrumenter, der har fået adgang til eller handles på et reguleret marked, jf. § 139, stk. 1, nr. 1, i lov om investeringsforeninger m.v. Afdelingen kan endvidere investere i værdipapirer og pengemarkedsinstrumenter, der er optaget til notering eller handles på et marked, der opfylder betingelserne i § 139, stk. 1, nr. 2-3, i lov om investeringsforeninger m.v. Markederne, som af bestyrelsen vurderes at opfylde § 139, stk. 1, nr. 2-3, i lov om investeringsforeninger m.v., fremgår af tillæg B til vedtægterne. En ændring af tillæg B kan besluttes af bestyrelsen.

Afdelingen kan for op til 10 % af afdelingens formue foretage sine investeringer i andre værdipapirer og pengemarkedsinstrumenter, der ikke opfylder de i det foregående afsnit opstillede betingelser.

Afdelingen kan for op til 10 % af afdelingens formue foretage indskud i kreditinstitutter.

Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter, jf. bekendtgørelsen om danske UCITS' anvendelse af afledte finansielle instrumenter.

Investeringsstrategi

Afdelingens midler investeres i globale børsnoterede aktieselskaber. Investeringerne forventes at være placeret med en overvægt i selskaber hjemmehørende i Sverige, Danmark, Finland, Norge og Island relativt til benchmark.

I afdelingens aktive investeringsstrategi indgår, udover en vurdering af risiko og afkast, et særligt højt fokus på klart definerede bæredygtighedskriterier. Afdelingens høje bæredygtighedsprofil sikres i investeringsprocessen, hvor der foretages aktive tilvalg af selskaber med en høj bæredygtighedsprofil og fravalg (eksklusion) af selskaber, som ikke opfylder ESG kriterierne.

Afdelingens målsætning er, via en aktiv investeringsstrategi, over tid at levere et afkast, som er højere end afdelingens benchmark.

Afdelingen har et særligt højt fokus på bæredygtige investeringer. Placering af midler i selskaber, der opfylder kravene til en høj ESG/bæredygtighedsprofil sikres i investeringsprocessen ved definerede kriterier for ESG.

På porteføljeniveau anlægges investeringerne ud fra en række bæredygtighedskriterier/mål som skal sikre afdelingens høje bæredygtighedsprofil.

Afdelingens overordnede ESG mål ser ud som følger:

- Porteføljens ESG rating er mindst på samme niveau som benchmark
- Afdelingen vil ikke investere i selskaber med en dårlig ESG rating
- Det samlede CO2-udledning fra afdelingens investeringer er lavere end den samlede CO2-udledning fra afdelingens benchmark.
- Afdelingens aftryk på FN's Verdensmål for bæredygtig udvikling skal bidrage positivt med mindst 20 %.

Denne profil måles løbende med udgangspunkt i eksterne analyser fra anerkendte leverandører, herunder eksempelvis MSCI ESG Research.

I processen omkring fastlæggelsen af porteføljens bæredygtighedsprofil foretages både negativ (eksklusion) og positiv (tilvalg) screening.

Den negative screening sikrer, at afdelingen ikke placerer midler i selskaber, hvor andelen af omsætningen ikke overstiger den i kriterierne fastsatte grænse (procentdel):

- Produktion eller salg af våben (military) 5 %
- Produktion af tobak 0 %
- Distribution af tobak 5 %
- Alkohol produktion 5 %
- Produktion af fossile brændstoffer 0 %
- Udvinning af kul (termisk) 5 %
- Pornografi 5 %
- Spil 5 %

Endvidere udelades selskaber, der er

- Involveret i og/eller producerer kontroversielle våben* 0 %
- Selskaber som ikke overholder internationale konventioner**
- "Disputed Territories"

*Atomvåben, kemiske og biologiske våben samt klyngevåben og landminer

** UN Global Compact, OECD Guidelines for Multinational Enterprises, Human rights, Environmental & Weapon-related conventions

Det positive tilvalg omfatter selskaber, hvor ESG profilerne anses som værende markedsførende. Samtidig har selskaberne et positivt målbart aftryk på et eller flere af FN's 17 verdensmål. Porteføljens underliggende investeringer vil løbende blive målt og overvåget i forhold til de fastlagte kriterier ved hjælp af eksempelvis MSCI ESG Research. Overvågningen skal sikre, at porteføljens samlede bæredygtighedsprofil bliver høj og bedre end benchmark.

Bæredygtighed

Afdelingen kategoriseres efter artikel 9 i forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (EU) 2088/2019, jf. nærmere herom i afsnittet Investeringspolitik.

Risici

Risikoindekatoren for Afdelingen, som specificeret i Central Investorinformation, er beregnet til 6 på en skala fra 1 – 7, hvor 7 er høj risiko med typisk højt afkast. Placeringen kan ændre sig med tiden, da de historiske data ikke nødvendigvis giver et retvisende billede af Afdelingens fremtidige værdiansættelse.

Afdelingen er især eksponeret for, men ikke begrænset til, følgende risici:

- Markedsrisiko
 - Aktierisiko
 - Valutarisiko
- Kredit- eller modpartsrisiko
- Likviditetsrisiko
- Geografisk risiko

For en nærmere beskrivelse af ovennævnte risici henvises til afsnittet "Risikofaktorer- og rammer".

Afdelingens benchmark

Afdelingen anvender MSCI World ESG Screened Index.

Bilag 1 - Depotgebyrer

Tabel: Depotgebyrer for Afdelingerne

Værdipapirtype	Depotgebyr
Danske Aktier	0,0075 %
Øvrige nordiske aktier	0,0075 %
Amerikanske aktier	0,0075 %
Japanske aktier	0,0150 %
Europæiske aktier	0,0150 %
Øvrige udenlandske aktier	0,0500 %

Bilag 2 – Oversigt over underdistributører

Selskaber med hvem der er indgået underdistributionsaftaler, jf. Samarbejds- og formidlingsaftalens § 6:

Afdeling	Underdistributør
Amalie Global AK og Amalie Global AK II	PrimeAssurance A/S Korskildelund 6, 2670 Greve CVR-nr. 35 51 39 30
	IM Advice A/S Holbergsgade 28B, 1057 København K CVR-nr. 39 93 45 31
	YardHouse Capital Group ApS Knud Kristensens Gade 47, 2300 København S CVR-nr. 40 99 74 90
	Farfar Invest Åmosevej 7, 2610 Rødovre CVR-nr. 42 44 71 96
	Ravn Family Office, c/o Michael Ravn Slotsbakken 186, 2970 Hørsholm, CVR-nr. 42 35 26 24
Strategi Stabil	Thorvig Invest ApS Rørsangervej 7, 2680 Solrød Strand CVR-nr. 41 64 74 42
	PrimeAssurance A/S Korskildelund 6, 2670 Greve CVR-nr. 35 51 39 30
	IM Advice A/S Holbergsgade 28B, 1057 København K CVR-nr. 39 93 45 31
	YardHouse Capital Group ApS Knud Kristensens Gade 47, 2300 København S CVR-nr. 40 99 74 90
	Farfar Invest, Åmosevej 7, 2610 Rødovre CVR-nr. 42 44 71 96
	Ravn Family Office, c/o Michael Ravn Slotsbakken 186, 2970 Hørsholm CVR-nr. 42 35 26 24
	Thorvig Invest ApS, Rørsangervej 7, 2680 Solrød Strand, CVR-nr. 41 64 74 42

Strategi Alternativer	PrimeAssurance A/S Korskildelund 6, 2670 Greve CVR-nr. 35 51 39 30 IM Advice A/S Holbergsgade 28B, 1057 København K CVR-nr. 39 93 45 31 YardHouse Capital Group ApS Knud Kristensens Gade 47, 2300 København S CVR-nr. 40 99 74 90 Farfar Invest Åmosevej 7, 2610 Rødovre CVR-nr. 42 44 71 96 Ravn Family Office, c/o Michael Ravn Slotsbakken 186, 2970 Hørsholm CVR-nr. 42 35 26 24 Thorvig Invest ApS Rørsangervej 7, 2680 Solrød Strand CVR-nr. 41 64 74 42
Strategi Aktier	PrimeAssurance A/S Korskildelund 6, 2670 Greve CVR-nr. 35 51 39 30 IM Advice A/S Holbergsgade 28B, 1057 København K CVR-nr. 39 93 45 31 YardHouse Capital Group ApS Knud Kristensens Gade 47, 2300 København S CVR-nr. 40 99 74 90 Farfar Invest Åmosevej 7, 2610 Rødovre CVR-nr. 42 44 71 96 Ravn Family Office, c/o Michael Ravn Slotsbakken 186, 2970 Hørsholm CVR-nr. 42 35 26 24 Thorvig Invest ApS Rørsangervej 7, 2680 Solrød Strand CVR-nr. 41 64 74 42

TimeInvest Sustainable Opportunities AKL	PrimeAssurance A/S Korskildelund 6, 2670 Greve CVR-nr. 35 51 39 30 IM Advice A/S Holbergsgade 28B, 1057 København K CVR-nr. 39 93 45 31 YardHouse Capital Group ApS Knud Kristensens Gade 47, 2300 København S CVR-nr. 40 99 74 90 Farfar Invest Åmosevej 7, 2610 Rødovre CVR-nr. 42 44 71 96 Ravn Family Office, c/o Michael Ravn Slotsbakken 186, 2970 Hørsholm CVR-nr. 42 35 26 24 Thorvig Invest ApS Rørsangervej 7, 2680 Solrød Strand CVR-nr. 41 64 74 42
---	---

Bilag 3 – Vederlag til rådgiver

Tabel: Afdelingernes vederlag til TimeInvest

Afdeling	Vederlag eksklusive moms
Amalie Global AK	0,350 %
Amalie Global AK II	0,350 %
Strategi Stabil	0,500 %
Strategi Alternativer	1,400 %
Strategi Aktier	1,400 %
TimeInvest Sustainable Opportunities AKL	0,700 %

Tabel: Formidlingsprovision

Afdeling	Formidlingsprovision
Amalie Global AK	1,07 %
Amalie Global AK II	1,07 %
Strategi Stabil	0,00 %
Strategi Alternativer	0,00 %
Strategi Aktier	0,00 %
TimeInvest Sustainable Opportunities AKL	0,55 %

Bilag 4 – Administrationsomkostninger

Tabel: Administrationsomkostninger til IFS angivet i %

Afdeling	Vederlag i %	Minimumsvederlag
Amalie Global AK	0,10	250.000
Amalie Global AK II	0,10	250.000
Strategi Stabil	0,10	250.000
Strategi Alternativer	0,10	250.000
Strategi Aktier	0,10	250.000
TimelInvest Sustainable Opportunities AKL	0,10	250.000

Tabel: Samlede administrationsomkostninger angivet t.kr.

Afdeling	Regnskab 2021 (t.kr.)			Budget 2022 (t.kr.)		
	Best.	Adm.	FT	Best.	Adm.	FT
Amalie Global AK	13	395	13	10	439	20
Amalie Global AK II*	-	-	-	10	439	20
Strategi Stabil	13	250	13	10	250	20
Strategi Alternativer	13	250	13	10	250	20
Strategi Aktier	13	407	13	10	439	20
TimelInvest Sustainable Opportunities AKL	13	10	13	10	250	20

*Afdelingen blev lanceret den 28. juni 2022. Der forefindes derfor ikke regnskabsmæssige administrationsomkostninger for år 2021 for afdelingen.

Bilag 5 – ÅOP og indirekte handelsomkostninger

Tabel: Afdelingernes ÅOP og indirekte handelsomkostninger fra regnskab 2021.

Afdeling	ÅOP	Indirekte handelsomkostninger i %
Amalie Global AK	1,88	0,03
Amalie Global AK II*	1,88*	0,03
Strategi Stabil	1,21	0,04
Strategi Alternativer	2,34	0,01
Strategi Aktier	1,95	0,03
AKL TimeInvest Sustainable Opportunities P	1,67	0,02

*Afdelingen blev lanceret den 28. juni 2022. Det er derfor en estimeret ÅOP for år 2022.

Bilag 6 – Emissionstillæg og indløsningsfradrag

Tabel: Maksimale emissionstillæg

Afdeling	Kurtage og alle øvrige handelsomkostninger ved køb af værdipapirer	Indirekte handelsomkostninger ved køb af værdipapirer	Handelskomkostninger i alt maksimalt
Amalie Global AK	0,19	0,01	0,20
Amalie Global AK II	0,19	0,01	0,20
Strategi Stabil	0,17	0,03	0,20
Strategi Alternativer	0,18	0,02	0,20
Strategi Aktier	0,18	0,02	0,20
AKL TimeInvest Sustainable Opportunities P	0,24	0,01	0,25

Tabel: Maksimale indløsningsfradrag

Afdeling	Kurtage og alle øvrige handelsomkostninger ved salg af værdipapirer	Indirekte handelsomkostninger ved salg af værdipapirer	Handelskomkostninger i alt maksimalt
Amalie Global AK	0,19	0,01	0,20
Amalie Global AK II	0,19	0,01	0,20
Strategi Stabil	0,17	0,03	0,20
Strategi Alternativer	0,18	0,02	0,20
Strategi Aktier	0,18	0,02	0,20
AKL TimeInvest Sustainable Opportunities P	0,24	0,01	0,25

Bilag 7 – Nøgletal

Afdelingerne og andelsklassernes historiske nøgletal fremgår af nedenstående tabeller.

Bemærk, at historiske afkast ikke er garanti for fremtidige afkast.

Amalie Global AK

Tabel: Fem års nøgletal for Amalie Global AK

	2017	2018	2019	2020	2021
Afdelingens afkast (%)	5,14	-7,11	27,14	0,62	23,04
Udlodning i kr. pr. andel	0,00	2,23	0,00	0,00	0,00
Omkostningsprocent	2,20	2,23	1,90	1,85	1,83
Investorerne formue ult. t.kr.	937.837	736.821	293.444	338.588	470.423
Nettoresultat t.kr.	45.408	-55.124	125.878	3.985	81.707

Amalie Global AK II

Tabel: Fem års nøgletal for Amalie Global AK II

	2017	2018	2019	2020	2021
Afdelingens afkast (%)	-	-	-	-	-
Udlodning i kr. pr. andel	-	-	-	-	-
Omkostningsprocent	-	-	-	-	-
Investorerne formue ult. t.kr.	-	-	-	-	-
Nettoresultat t.kr.	-	-	-	-	-

*Afdelingen blev lanceret den 28. juni 2022. Der forefindes derfor ikke fem års nøgletal for afdelingen.

Strategi Stabil

Tabel: Fem års nøgletal for Strategi Stabil

	2017	2018	2019	2020	2021
Afdelingens afkast (%)	1,55	-5,42	5,53	-0,62	6,87
Udlodning i kr. pr. andel	1,70	0,00	0,40	0,00	7,20
Omkostningsprocent	1,50	1,33	1,30	1,10	1,14
Investorerne formue ult. t.kr.	218.968	187.095	180.199	178.687	234.838
Nettoresultat t.kr.	3.813	-11.469	9.741	-925	13.096

Strategi Alternativer

Tabel: Fem års nøgletal for Strategi Alternativer

	2017	2018	2019	2020	2021
Afdelingens afkast (%)	0,02	-5,93	16,06	-2,34	17,90
Omkostningsprocent	0,38	2,04	1,15	2,38	2,28
Investorerne formue ult. t.kr.	95.714	110.294	151.449	167.282	216.277
Nettoresultat t.kr.	-319	-7.232	18.765	-3.024	29.796

Strategi Aktier

Tabel: Fem års nøgletal for Strategi Aktier

	2017	2018	2019	2020	2021
Afdelingens afkast (%)	8,04	-8,21	24,62	4,53	21,16
Udlodning i kr. pr. andel	6,90	0,00	12,80	16,80	26,30
Omkostningsprocent	2,53	1,78	2,95	1,87	1,88
Investorerne formue ult. t.kr.	335.947	315.884	365.148	379.822	451.140
Nettoresultat t.kr.	21.119	-28.078	76.139	23.154	79.278

TimInvest Sustainable Opportunities AKL

Tabel: Fem års nøgletal for AKL TimInvest Sustainable Opportunities P

	2017	2018	2019	2020*	2021
Afdelingens afkast (%)	-	-	-	2,79	9,59
Udviklingen i benchmark afkast (%)	-	-	-	-	31,33
Udlodning i kr. pr. andel	-	-	-	0,00	0,00
Omkostningsprocent	-	-	-	0,03	1,60
Investorerne formue ult. t.kr.	-	-	-	125.190	129.905
Nettoresultat t.kr.	-	-	-	3.361	13.072

*Perioden dækker over den 18. december 2020 til den 31. december 2020.

Bilag 8 – Foreningens vedtægter af 19. maj 2022
