

Dette dokument indeholder central investorinformation om denne fond. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå fondens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i fonden. De tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om eventuel investering.

Konservativ Akk A, Værdipapirfonden Sydinvest

ISIN kode: DK0060749604 SE-nr: 12861117 FT nr: 11.188-005-001

Andelsklasse af Konservativ Akk KL. Afdelingen og andelsklassen administreres af Syd Fund Management A/S

Mål og investeringspolitik

Målsætningen med denne investering (også kaldet andelsklasse/fond) er at opnå et afkast, som svarer til eller overstiger afkastet på andelsklassens sammenligningsgrundlag (også kaldet benchmark) under hensyntagen til udstukne risikorammer.

Andelsklassen investerer i obligationer, aktier og kollektive investeringsordninger.

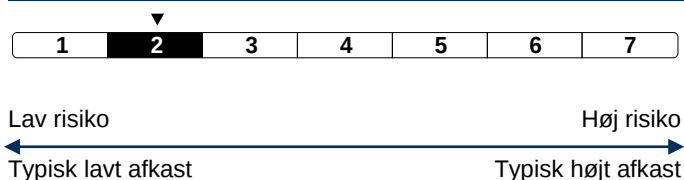
Andelsklassen kan investere mellem 0 og 20 % af formuen i aktier. Obligationer skal udgøre mellem 75 og 100 % af andelsklassens formuen.

Andelsklassen investerer i danske stats- og realkreditobligationer, virksomhedsobligationer og obligationer udstedt af højrentelande samt aktier fra modne og nye markeder. Investeringerne kan foretages via kollektive investeringsordninger.

Andelsklassen kan anvende forskellige typer af finansielle aftaler (derivater m.v.) med det formål at reducere risikoen eller for at opnå et bedre afkast til dig som investor.

Du kan bedømme afkastet ved at sammenligne med udviklingen i andelsklassens benchmark

Risiko/afkast-profil



Risikoskalaen viser risikoen ved dine investeringer.

Risikoklasse 1 er ikke en risikofri investering. Andelsklassens placering på risikoskalaen er bestemt af udsvingene i andelsklassens afkast og/eller repræsentative data de seneste fem år. Andelsklassens placering på risikoskalaen er ikke fast og kan ændre sig med tiden.

Kategoriseringen er beregnet på historiske data, der ikke giver et pålideligt billede af andelsklassens fremtidige risikoprofil. Risikoskalaen er alene en matematisk beregning og tager ikke højde for uforudsete hændelser som eksempelvis politiske

(sammenligningsgrundlag), som består af 15 % MSCI AC World TR, 65 % Nordea CM 3 Y Gov, 10 % BofAML Global Corporate Index, 5 % JPM EM Bonds GD, 5 % ML Euro HY omregnet til danske kroner.

Som investor i andelsklassen får du en løbende pleje og risikospredning af dine investeringer. Andelsklassens investeringer vil typisk afvige fra benchmark på både lande- og brancheniveau i bestræbelserne på at indfri målsætningen. Andelsklassens risici styres løbende med udgangspunkt i de historiske kursbevægelser, som andelsklassen har i forhold til den generelle markedsudvikling.

Afdelingen akkumulerer afkastet og udbetaler normalt ikke udbytte. Afdelingens afkast opstår som ændringer i kursen på afdelingens beviser.

Anbefaling: Denne andelsklasse er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for 3 år.

Du kan under normale omstændigheder sælge dine investeringsbeviser til den aktuelle kurs de dage, hvor bankerne holder åbent.

indgreb, finanskriser og udsving i valutaer, der alle kan medføre pludselige tab på værdipapirer.

Andelsklassen investerer i aktier, hvor der traditionelt må forventes større kursudsving end ved obligationer. Andelsklassens afkast vil bl.a. være påvirket af de økonomiske forhold og forventninger til de selskaber, som andelsklassen investerer i, valutakurser samt den generelle udvikling i samfundsøkonomien.

Andelsklassen investerer i obligationer, hvilket indebærer en risiko for, at udsteder af obligationen ikke kan overholde sin betalingsforpligtelse. Andelsklassens afkast vil bl.a. være påvirket af ændringer i renteniveau, valutakurser, den økonomiske udvikling samt udviklingen i de økonomiske forhold hos udsteder af obligationen heriblandt rating af udsteder.

Andelsklassen påtager sig valutarisici, som kan påvirke afkastet positivt eller negativt.

Omkostninger

Engangsomkostninger før eller efter investering	
Indtrædelsesomkostninger	0,4 %
Udtrædelsesomkostninger	0,65 %
Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres/før investeringsprovenuet udbetales	
Omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af et år	
Løbende omkostninger	0,9 %
Afdelingens omkostninger under særlige forudsætninger	
Resultatafhængigt honorar	Nej

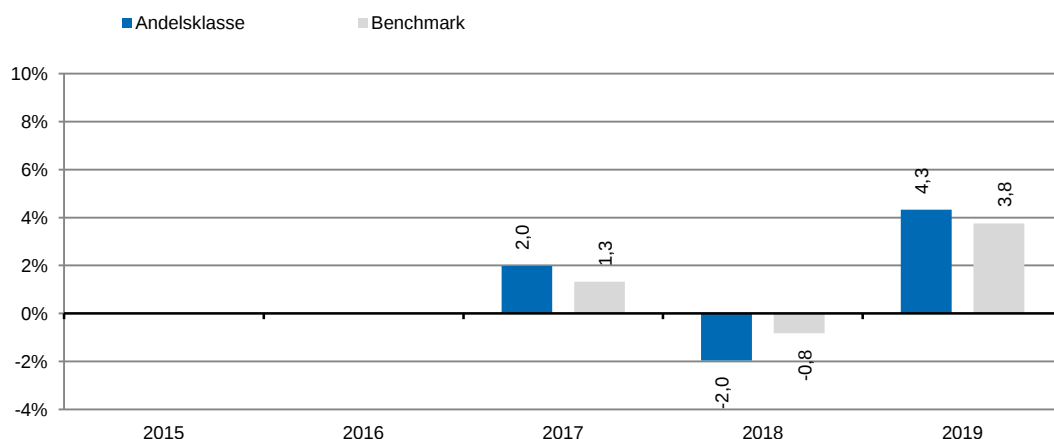
De viste indtrædelsesomkostninger og udtrædelsesomkostninger er de maksimale satser. Omkostningerne dækker foreningens udgifter i forbindelse med medlemstilgang/-afgang. Du kan komme ud for at betale mindre. Det kan du høre nærmere om hos din finansielle rådgiver.

Omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af et år er baseret på det foregående års udgifter. Beløbet kan derfor variere fra år til år. De omkostninger, du betaler, bliver brugt til at dække afdelingens udgifter - herunder udgifter til porteføljepleje, markedsføring og distribution. Omkostningerne reducerer dit mulige afkast.

Omkostningerne i de underfonde som andelsklassen investerer i, er inkluderet i "løbende omkostninger".

Læs mere om andelsklassens omkostninger i prospektet, som du kan hente på foreningens hjemmeside www.Sydinvest.dk

Tidligere resultater



Afdelingen blev etableret den 14. november 2016.

Søjlerne viser det årlige afkast i afdelingen og dens benchmark. Udbyttet indgår i beregningen. Afdelingens årlige afkast er beregnet efter fradrag af alle omkostninger og ud fra den indre værdi opgjort i danske kroner.

Historiske afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

Praktiske oplysninger

Depotselskab: Sydbank A/S

Andelsklassen er en del af Værdipapirfonden Sydinvest og hæfter i henhold til lovgivningen kun for egne forpligtelser. Det betyder, at dine investeringer ikke bliver påvirket af udviklingen i andre andelsklasser under foreningen.

Yderligere information om andelsklassen herunder uddybende oplysninger om andelsklassens investeringspolitik og risikoprofil fremgår af prospektet, der udleveres gratis hos Værdipapirfonden Sydinvest, Peberlyk 4, DK-6200 Aabenraa, Danmark. Her kan du også bestille værdipapirfondens årsrapport og halvårsrapport, hvori denne andelsklasse indgår. Materialet kan også hentes på hjemmesiden www.Sydinvest.dk. Materialet findes på dansk.

Andelsklassen beviser handles på Nasdaq Copenhagen A/S. Her kan du se de seneste priser på beviserne. Du kan også se priser på www.sydinvest.dk.

Du kan ikke frit bytte dine beviser i denne andelsklasse til beviser fra andre andelsklasser under Værdipapirfonden Sydinvest.

Skattelovgivningen i Danmark kan påvirke din skattemæssige stilling.

Syd Fund Management A/S drages kun til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med foreningens prospekt.