

Dokument med central investorinformation

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Værdipapirfonden Sparinvest - INDEX Nye Obligationsmarkeder Akk. - KL A

En andelsklasse af Værdipapirfonden Sparinvest

Klasse: KL A ISIN: DK0060254126

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

Finanstilsynet er ansvarlig for tilsyn af Værdipapirfonden Sparinvest i forbindelse med dokumentet med central information.

ID-Sparinvest, Filial af Sparinvest S.A. (foreningens administrationsselskab) er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet.

Dette dokument blev senest opdateret den 1 januar 2023.

Hvad er dette produkt?

Type

INDEX Nye Obligationsmarkeder Akk. - KL A er en andelsklasse, der hører under Værdipapirfonden Sparinvest, som er en åben afdeling med løbende emission og indløsning.

Andelsklassen er akkumulerende, hvilket betyder at enhver indkomst, der genereres af andelsklassen, geninvesteres

Andelsklassens valuta er DKK.

Investeringsmål og -politik

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

Afdelingen investerer i obligationer udstedt i hård valuta eller lokal valuta. Investeringerne er spredt på mange lande. Højest 10% af afdelingens formue må anbringes i obligationer, der ikke er optaget til handel på en børs.

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

Yderligere oplysninger om afdelingens bæredygtighedskarakteristika kan findes i foreningens prospekt.

Information om andelsklassen kan anvende forskellige typer afledte finansielle instrumenter for at justere risikoen eller for at opnå et bedre afkast til dig som investor kan findes i foreningens prospekt.

Benchmark: 50% JPM ESG EMBI Custom (DKK Hedged) + 50% JPM ESG GBI-EM Custom.

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

Påtænkt investor

Denne andelsklasse er tilgængelig for alle investorer, der opfylder kriterierne i Bilag II i MIFID II-direktivet (2014/65/EU). En fuld beskrivelse af den påtænkte investor kan findes i prospektet.

Andelsklassen henvender sig til investorer med en kort investeringshorisont og med en middellav risikoprofil. Investorer skal være klar over, at de muligvis ikke kan genvinde deres oprindelige investering. Investorer bør overveje deres langsigtede investeringsmål og finansielle behov, inden de foretager en investeringsbeslutning.

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

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

Løbetid

Andelsklassen har ingen udløbsdato.

Generalforsamlingen kan beslutte at afvikle eller likvidere andelsklassen, såfremt det vurderes at være nødvendigt for bedst muligt at varetage investorernes interesse.

Depotbank: The Bank of New York Mellon SA/NV

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risikoindeks



Den summariske risikoindeks er en guide til risikoniveauet for dette produkt sammenlignet med andre produkter. Den viser, hvor sandsynligt det er, at produktet mister penge på grund af bevægelser i markedet. Den viste risikokategori garanteres ikke og kan ændre sig med tiden.

Dette produkt er klassificeret som 3 ud af 7, hvilket er en middellav risikoklasse. Dette betyder, at risikoen for potentielle tab som følge af fremtidige resultater er middellav. Det er usandsynligt, at dårlige markedsforhold vil reducere værdien af din investering.

Ændringer i markedsforhold eller uforudsigelige hændelser kan forstærke dette produkts risici. Andre materielle risici udover dem der er indeholdt i risikoindeksen er emerging market risiko, gearingsrisiko, kreditrisiko, likviditetsrisiko og politisk risiko (en fuld beskrivelse af risici kan findes i prospektet).

Resultatscenarier

Den fremtidige markedsudvikling vil være afgørende for dette produkts resultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist. De ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier, der vises i tabellen herunder, er illustrationer, der anvender det værst tænkelige, gennemsnitlige og bedste resultat af andelsklassen inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden. Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Anbefalet investeringsperiode: 3 år		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 3 år
Investering af 74.000 DKK			
Stressscenarier	Hvad du kan få tilbage	60.580 DKK	60.880 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-6,50 %	-6,30 %
Ufordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage	60.580 DKK	61.540 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-6,50 %	-6,00 %
Moderat scenarie	Hvad du kan få tilbage	74.310 DKK	78.390 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	0,10 %	1,90 %
Fordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage	89.680 DKK	86.990 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	6,60 %	5,50 %

De viste tal i risikoindeksen inkluderer alle omkostninger vedrørende selve produktet, men inkluderer muligvis ikke alle de omkostninger, som du betaler til en rådgiver eller distributør. Tallene tager ikke højde for investorens personlige skatteforhold, som også kan have betydning for investeringens afkast.

Hvad sker der, hvis Værdipapirfonden Sparinvest ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Der er ikke tilknyttet nogen investorgarantiordning eller garantiordning til investering i andelsklassen. Enhver investering i andelsklassen kan medføre tab af hele investeringen. Andelsklassens aktiver garanteres af depotbanken. I tilfælde af depotbankens insolvens kan andelsklasse imidlertid lide økonomisk tab. Eftersom depotbanken er juridisk forpligtet til at adskille sine egne aktiver fra andelsklasse aktiver, er denne risiko dog til en vis grad reduceret.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Omkostninger over tid

Tabellerne nedenfor viser de beløb, der tages fra din investering for at dække forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du har fonden, og hvordan andelsklasse klarer sig.

De viste beløb er illustrationer baseret på et eksempel på et investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget, at du i det første år vil få det beløb tilbage, du oprindeligt investerede (0 % årligt afkast). For den anden beholdningsperiode har vi antaget, at andelsklasse klarer sig som vist i det "moderate" scenarie.

Anbefalet investeringsperiode: 3 år		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 3 år
Investering af 74.000 DKK			
Omkostninger i alt		905 DKK	1.719 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens % *		1,2 %	0,8 %

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 2,50 % før omkostninger og 1,70 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Op til 0,35 % af det beløb, du indbetaler ved investeringens begyndelse. Det inkluderer eventuelle distributionsomkostninger. Dette er det maksimale beløb, du vil blive opkrævet. Den person, der sælger dig produktet, oplyser dig om det faktiske gebyr.	Op til 259 DKK
Exitomkostninger	Op til 0,35 % af din investering, inden du får den udbetalt. Dette er en maksimumtakst, og betales til depotet, distributøren eller en udpeget underdistributør. Den person, der sælger dig produktet, oplyser dig om det faktiske gebyr.	Op til 258 DKK
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0,47 % af værdien af din investering pr. år. Tallet er baseret på det foregående års udgifter, dvs. for året, der sluttede den 31 december 2021.	347 DKK
Transaktionsomkostninger	0,06 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	41 DKK
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er intet resultatgebyr.	0 DKK

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

Anbefalet investeringsperiode: Minimum 3 år. Enhver investor har ret til at indløse sine andele helt eller delvist. Dertil er ingen investor forpligtet til at indløse sine andele helt eller delvist. Indløsning kan ske på alle bankdage.

Hvordan kan jeg klage?

I tilfælde af spørgsmål, bemærkninger eller klager kan administrationsselskabet kontaktes via telefon, e-mail eller post:

ID-Sparinvest, Filial af Sparinvest S.A.

Normansvej 1,1.

DK-8920 Randers NV

Tlf: +45 36 34 74 00

E-mail: DASA@nykredit.dk

Klager

Klager fra investorer bør i første instans rettes til din normale kontaktperson eller enhver medarbejder hos Nykredit Client Services, som kan kontaktes via de ovenfor anførte kontaktoplysninger.

Der henvises desuden til Nykredits klageprocedure, der kan findes på webstedet www.sparinvest.dk.

Anden relevant information

Yderligere information om andelsklassen, herunder foreningens årsrapport der udleveres gratis hos foreningens forvalter, kan findes på www.sparinvest.dk.