

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.

Afdeling Stabil, Investeringsforeningen Strategi Invest

ISIN kode: DK0060308583 SE-nr: 33135203 FT nr: 11174 01.

Afdelingen administreres af Syd Fund Management A/S

Mål og investeringspolitik

Målet med denne investering (også kaldet afdeling) er ved investering i aktier, obligationer og i andele i andre foreninger, afdelinger eller investeringsinstitutter at opnå et stabilt afkast og bevare kapitalen på 3 års sigt.

Afdelingen investerer globalt. Investeringer foretages direkte eller via andele i andre foreninger eller afdelinger eller andre investeringsinstitutter.

Afdelingens investeringer sammensættes således, at den opgjorte ex-ante volatilitet ikke overstiger 7 % p.a.

Målsætningen er at investeringerne sammensættes således, at den opgjorte ex-ante volatilitet udgør omkring 4 % p.a.

Afdelingen kan anvende forskellige typer af finansielle aftaler (derivater m.v.) med det formål at reducere risikoen.

Afdelingen har ikke noget benchmark.

Som investor i afdelingen får du en løbende pleje og risikospredning af dine investeringer. Afdelingens investeringer vil typisk medføre en større risiko herunder valutarisiko for

Risiko/afkast-profil



Risikokalaen viser risikoen ved dine investeringer. Risikoklasse 1 er ikke en risikofri investering. Afdelingens placering på risikokalaen er bestemt af udsvingene i afdelingens afkast og/eller repræsentative data de seneste fem år. Afdelingens placering på risikokalaen er ikke fast og kan ændre sig med tiden.

Kategoriseringen er beregnet på historiske data, der ikke giver et pålideligt billede af afdelingens fremtidige risikoprofil. Risikokalaen er alene en matematisk beregning og tager ikke højde for uforudsete hændelser som eksempelvis politiske indgreb, finanskriser og udsving i valutaer, der alle kan medføre pludselige tab på værdipapirer.

investor, end traditionel investering i danske stats- og realkreditobligationer gør.

Du får normalt udbetalt et udbytte hvert år umiddelbart efter foreningens generalforsamling. Den resterende del af afdelingens afkast opstår som ændringer i kursen på afdelingens beviser.

Bestyrelsen kan beslutte, at udbyde ex-kuponbeviser i perioden fra januar til den ordinære generalforsamling. Ex-kuponbeviserne giver ikke udbytte på generalforsamlingen det pågældende år, til gengæld er kursen på beviserne tilsvarende lavere. Efter generalforsamlingen ombytter vi ex-kuponbeviserne til ordinære beviser.

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

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

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

Afdelingen investerer i obligationer, hvilket indebærer en risiko for, at udsteder af obligationen ikke kan overholde sin betalingsforpligtelse. Afdelingens 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.

Afdelingen investerer i selskaber i emerging markets. Afkastet vil i høj grad afhænge af den økonomiske og politiske udvikling i de pågældende lande.

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

Omkostninger

Engangsomkostninger før eller efter investering	
Indtrædelsesomkostninger	0,80 %
Udtrædelsesomkostninger	0,30 %
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	1,50 %
Afdelingens omkostninger under særlige forudsætninger	
Resultatafhængigt honorar	Nej

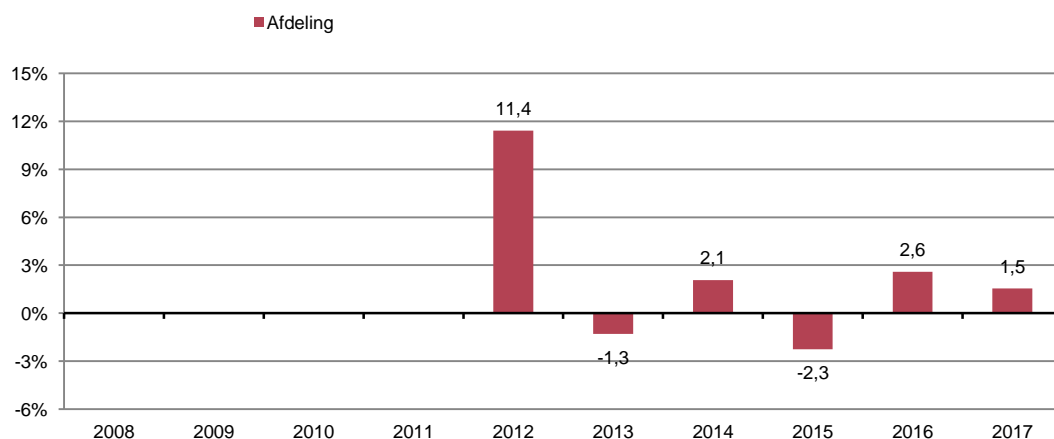
De viste indtrædelsesomkostninger og udtrædelsesomkostninger er de maksimale satser. Omkostningerne dækker foreningens udgifter i forbindelse med medlemstilgang/-afgang. Du kan komme ud for at betale mindre. Det kan du høre nærmere om hos din finansielle rådgiver.

Omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af et år er baseret på det foregående års udgifter, det vil sige året, der sluttede i december 2017. Beløbet kan derfor variere fra år til år. De omkostninger, du betaler, bliver brugt til at dække afdelingens udgifter - herunder udgifter til porteføljepleje og administration. Omkostningerne reducerer dit mulige afkast.

Læs mere om afdelingens omkostninger i afsnit 1.11, 1.12, 1.17, 1.19, 1.20, 1.26, 2.2 og 2.9 i prospektet, som du kan hente på foreningens hjemmeside www.strategiinvest.dk

Omkostningerne i de underfonde afdelingen investerer i er inkluderet i de løbende omkostninger.

Tidligere resultater



Afdelingen blev etableret den 8. juli 2011

Søjlerne viser det årlige afkast i afdelingen. 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.

Afdelingens investeringer var til og med 09.02.2016 baseret på obligationer.

Praktiske oplysninger

Depotselskab: Sydbank A/S

Afdelingen er en del af Investeringsforeningen Strategi Invest og hæfter i henhold til lovgivningen kun for egne forpligtelser. Det betyder, at dine investeringer ikke bliver påvirket af udviklingen i andre afdelinger under foreningen.

Yderligere information om afdelingen herunder uddybende oplysninger om afdelingens investeringspolitik og risikoprofil fremgår af prospektet, der udleveres gratis hos Investeringsforeningen Strategi Invest, Peberlyk 4, DK-6200 Aabenraa, Danmark. Her kan du også bestille foreningens årsrapport og halvårsrapport, hvori denne afdeling indgår. Materialet kan også hentes på foreningens hjemmeside www.strategiinvest.dk. Materialet findes på dansk.

Afdelingens beviser handles på InvesteringsForeningsBørsen (www.ifx.dk) på Nasdaq Copenhagen. Her kan du se de seneste priser på beviserne.

Du kan ikke frit bytte dine beviser i denne afdeling til beviser fra andre afdelinger under Investeringsforeningen Strategi Invest.

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.