Dokument med central information

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke reklamemateriale. Informationen er lovpligtig og har til formål at gøre det lettere for dig at forstå dette produkts karakteristika, risici, omkostninger og mulige afkast og tab og at gøre det lettere at sammenligne produktet med andre produkter.

Produkt

Snowball Invest, kl n
Aktieklasse n, DKK

ISIN DK0061680279. **Fundmarket A/S**, **fundmarket.dk**. Ring på +45 38 42 21 42 for yderligere oplysninger.
Denne fond er registreret i Danmark og er under tilsyn af Finanstilsynet. DCI produktionsdato 2022-12-30.

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type
Dette er en andelsklasse i en UCITS.

Mål
Afdelingen er aktivt forvaltet og har en målsætning om at skabe et absolut, attraktivt og langsigtet afkast for investorerne gennem direkte investering i aktier.

Afdelingen investerer fortrinsvis i globale aktier ud fra specifikke forventninger til den enkelte akties afkast i henhold til bestemmelserne herom i lov om investeringsforeninger m.v.

For at opnå en hensigtsmæssig risikospredning tilstræbes, at porteføljen fordeles på en række kvalitetsvirksomheder på tværs af lande og industrier.

Afdelingen følger en investeringsstrategi, som baserer sig på at investere direkte i globale aktier uden anvendelse af andre finansielle instrumenter.

Investeringsstrategien er en aktiv, analysebaseret stockpicking strategi, hvor der investeres i virksomheder med unikke og holdbare konkurrencemæssige fordele, der befinder sig i dominerende positioner på konkurrencefattige og strukturelt vækstende markeder.

Kontantandelen kan udgøre 20% af formuen, herunder aftaleindskud i større kreditinstitutter.

Investeringsstilen henvender sig til investorer med en høj risikoprofil og langsigtet investeringshorisont.

Afdelingen er denomineret i DKK.

Aktieklassen betaler dividende (distributionsaktier).

Aktieklassens valuta er DKK. Fondens referencevaluta er DKK.

Forventet detailinvestor
Anbefaling: Denne andelsklasse er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for 5 år.

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

Risikoindikator

1	2	3	**4**	5	6	7

Lavere risiko — Højere risiko

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

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig. Vi har klassificeret dette produkt som 4 ud af 7, som er en middel risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et middel niveau, og dårlige markedsbetingelser kan påvirke vores evne til at betale dig.

Resultatscenarier

Anbefalet investeringsperiode: 5 år Eksempel på investering: DKK 100.000		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år
Scenarier			
Minimum	**0. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering**		
Stress	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	**46.596**	**33.415**
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-53%	-20%
Ufordelagtig	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	**84.790**	**90.227**
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-15%	-2%
Moderat	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	**110.923**	**162.821**
	Gennemsnitligt afkast hvert år	11%	10%
Fordelagtig	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	**138.890**	**189.859**
	Gennemsnitligt afkast hvert år	39%	14%

Denne tabel viser det beløb, som du kan få tilbage i løbet af de næste 5 år, under forskellige scenarier, hvis du investerer DKK 100.000.

De viste scenarier illustrerer, hvorledes din investering kan udvikle sig. Du kan sammenligne dem med scenarierne for andre produkter.

De viste scenarier er et skøn over den fremtidige udvikling, baseret på historiske resultater, som viser, hvordan værdien af denne investering varierer, og er ikke en præcis indikator. Hvad du får, afhænger af udviklingen i markedet, og hvor længe du beholder investeringen/produktet.

Stressscenariet viser, hvad du eventuelt får tilbage under ekstreme markedsforhold, og der er ikke taget højde for den situation, at vi ikke er i stand til at betale dig.

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

Dit maksimale tab vil være, at du taber hele din investering.

Hvad sker der, hvis Fundmarket A/S ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Investorerne i dette produkt vil ikke blive påført tab, hvis Fundmarket A/S skulle gå konkurs, da dette produkt er en separat enhed under Investeringsforeningen PortfolioManager med separate aktiver i eget depot.

Hvis afdelingen eller foreningen skulle blive afviklet, vil du have ret til at modtage en fordeling svarende til din andel af afdelingens aktiver efter betaling af alle kreditorer. Produktet er ikke dækket af nogen investorkompensations- eller investorgarantiordning.

Hvilke omkostninger er der?

Afkastforringelsen (RIY) viser, hvad effekten af de samlede omkostninger, som du betaler, har for det afkast på investeringen, som du eventuelt får. De samlede omkostninger omfatter engangsomkostninger, løbende omkostninger og yderligere omkostninger.

De her viste beløb er selve produktets kumulative omkostninger i forskellige investeringsperioder. De omfatter eventuelle strafgebyrer for exit før tiden. Det forudsættes, at du investerer DKK 100.000. Tallene er et skøn og kan ændre sig i fremtiden.

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

Omkostninger over tid

Investering DKK 100.000		
Scenarier	**1 år**	**5 år**
Samlede omkostninger	**DKK 1.880**	**DKK 8.022**
Afkastforringelse (RIY) pr. år	1,88%	1,56%

Omkostningernes sammensætning

Denne tabel viser Afkastforringelsen pr. år			
Engangsomkostninger	Entry-omkostninger	0,20%	Effekten af de omkostninger, du betaler, når du opretter din investering. Det er det maksimale du betaler, og du betaler eventuelt mindre. Det inkluderer distributionsomkostningerne ved dit produkt.
	Exit-omkostninger	0,20%	Effekten af omkostninger, du påføres ved udløbet af din investering.
Løbende omkostninger	Porteføljetransaktionsomkostninger	0,00%	Effekten af omkostninger ved vores køb og salg af underliggende investeringer i forbindelse med produktet.
	Andre løbende omkostninger	1,48%	Effekten af omkostninger, som vi beregner os hvert år for at forvalte dine investeringer, og omkostninger i afsnit II.
Yderligere omkostninger	Resultat-gebyrer	0,00%	Effekten af resultatgebyrer. Vi tager dette fra din investering, hvis produktets afkast overstiger dets benchmark--.
	Carried interests	0,00%	Effekten af carried interests. Vi tager dette, hvis investeringen har givet et større afkast end 0,00%. Det endelige afkast vil blive fratrukket et beløb på 0,00% efter ophævelse af investeringen.

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?
Anbefalet investeringsperiode: 5 år

Produktet kan indløses dagligt via din bank.

Hvordan kan jeg klage?

Klager over produktet eller over Fundmarket A/S og/eller den person, der har rådgivet dig om eller solgt dig produktet, skal rettes til Fundmarket A/S, Agern Allé 24, 2970 Hørsholm på **kundeservice@fundmarket.dk** eller +45 38 42 21 42.

Anden relevant information

Depotbank: Danske Bank A/S

Market Maker: Jyske Bank A/S

Investeringsrådgiver: Snowball Capital ApS

Forvalterens hjemmeside findes her: **snowballcapital.dk**

Andet
Prismetodeberegning: Dobbeltprismetoden.

Skatteforhold: Afdelingen er underlagt skattereglerne i Danmark. Det kan påvirke din investering. Hvis du ikke skattemæssigt er hjemmehørende i Danmark, kan det også påvirke din investering og skattemæssige stilling. Har du spørgsmål til skat, bør du henvende dig til en skatterådgiver.

Handel med beviser: Du kan normalt altid sælge dine beviser og få den aktuelle kursværdi af dine beviser på alle danske bankdage.

Hvis du som investor ønsker at skifte fra en afdeling under Investeringsforeningen Portfoliomanager til en anden, sker det ved køb og salg af beviser på almindelige handelsvilkår.

Beviserne handles på Nasdaq Copenhagen A/S.

Resultatgebyrer: Resultatgebyret beregnes på baggrund af den pågældende PRIIP's historiske data for de seneste fem år.

Porteføljetransaktionsomkostninger: Transaktionsomkostninger beregnes på årsbasis på baggrund af den pågældende PRIIP's gennemsnitlige afholdte transaktionsomkostninger i de tre foregående år.

Andre løbende omkostninger: Alle løbende omkostninger og gebyrer i forbindelse med forvaltningen af fonden der trækkes fra fondens værdi. Dette inkluderer alle andre omkostninger, herunder administrations- og rådgivnings, depot-, revisions, finanstilsynsgebyrer mv.

Yderligere information om produktets struktur og risici findes i kapitalforeningens vedtægter og i dokumentet Investoroplysninger for afdelingen og findes på **Portfoliomanager**.

Offentliggørelse af indre værdi findes på **Portfoliomanager**.

Ansvarsfraskrivelse: Fundmarket A/S kan kun drages til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de aktuelle retningslinjer.

Med forbehold for løbende justeringer opdateres dette dokument med central information mindst hver 12. måned og publiceres umiddelbart derefter.