

Central investorinformation

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

Optimal Active and Index – KL

Afdelingen administreres af Nykredit Portefølje Administration A/S

under Investeringsforeningen Investin

ISIN DK0060674844

FT nr. 11.155

FT afdelingsnr. 21

SE nr. 34 19 42 89

Mål og investeringspolitik

Afdelingens målsætning er at skabe den bedste balance mellem afkast, risiko og omkostninger. Afdelingen investerer i en balanceret global markedsportefølje ved hjælp af børshandlede indeksforeninger (ETF'ere). Afdelingen investerer indirekte i 5.000 - 6.000 aktier samt stats-, realkredit- og erhvervsobligationer.

Du kan bedømme afdelingens afkast ved at sammenligne med udviklingen i afdelingens sammenligningsgrundlag (benchmark). Det består af 35% MSCI All Country World Index Net, 15% MSCI All Country World Index Net EUR Hedged, 5% OMX C25 Capped Index, 22,5% Barclays Capital Euro Aggregate Bond Index og 22,5% Nykredit Realkreditindeks. Benchmark rebalanceres årligt.

Afdelingen kan anvende forskellige typer afledte finansielle instrumenter for at justere risikoen eller for at opnå et bedre afkast til dig som investor.

Som investor i afdelingen får du løbende pleje og risikospredning af dine investeringer. Afdelingen følger en aktiv investeringsstrategi. Med en aktiv strategi prøver vi at skabe en pulje af aktier og obligationer, der forventes at give det bedst mulige afkast under hensyntagen til risikoen.

Afdelingen er akkumulerende. Det betyder, at der ikke løbende udbetales udbytte til investorerne. Indtjeningen tillægges løbende formuen i afdelingen således, at dit afkast alene fremkommer som en kursændring af din investering.

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

Du kan på alle bankdage sælge dine investeringsbeviser og realisere din investering til den aktuelle kursværdi.

Risiko/afkast-profil



Risikoskalaen ovenfor viser sammenhængen mellem risikoen ved og afkastmuligheder af forskellige investeringer. Kategori 1 er ikke en risikofri investering.

Afdelingens placering på risikoskalaen er bestemt af udsvingene i afdelingens regnskabsmæssige indre værdi de seneste fem år. Store udsving er lig med høj risiko og en placering til højre på risikoskalaen. Små udsving indebærer lavere risiko og en placering til venstre på risikoskalaen.

Afdelingen investerer via andre afdelinger i en blandet portefølje af aktier og obligationer, der gennemsnitligt er forbundet med middel risiko.

Afdelingen har endnu ikke eksisteret i fem år. Derfor er der suppleret med afkastudsving fra sammenligningsgrundlaget for at bestemme afdelingens placering på risikoskalaen.

Afdelingens placering på risikoskalaen er ikke fast. Placeringen af afdelingen kan ændre sig med tiden. Det skyldes, at historiske data ikke nødvendigvis giver et pålideligt billede af afdelingens fremtidige risikoprofil.

Investering i afdelingen er udsat for aktierisiko, valutarisiko, kreditrisiko, modpartsrisiko og renterisiko.

Aktiemarkedene kan udvise store kursudsving på grund af den økonomiske udvikling og særlige begivenheder, som fx politiske og lovgivningsmæssige ændringer i de lande, hvor virksomhederne er aktive.

Afdelingen investerer i forskellige valutaer, og der er derfor risiko for udsving som følge af ændringer i valutakurserne over for danske kroner. Afdelingen kan have en risiko på kontantindestående i pengeinstitutter, herunder foreningens depotselskab.

Risikoskalaen tager ikke højde for uforudsigelige hændelser som pludselige devalueringer, politiske begivenheder og indgreb samt renteændringer.

Omkostninger

Éngangsomkostninger før eller efter investering

Indtrædelsesomkostninger 0,25%

Udtrædelsesomkostninger 0,25%

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 0,57%

Omkostninger afholdt af afdelingen under visse særlige omstændigheder

Resultatbetinget honorar 0,00%

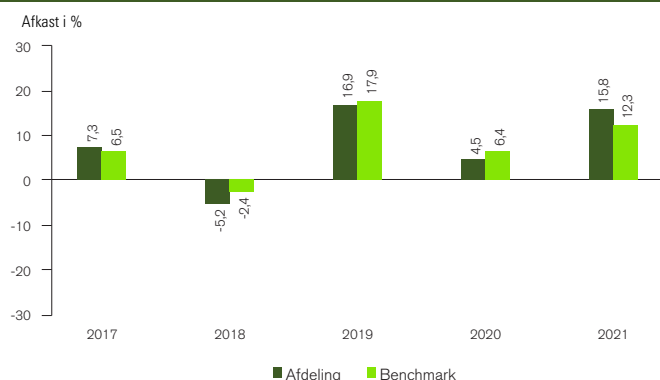
De viste indtrædelses- og udtrædelsesomkostninger er de maksimale satser. Du kan derfor muligvis komme til at betale mindre end de oplyste satser. De nøjagtige satser kan du få oplyst hos din finansielle rådgiver.

De løbende omkostninger er baseret på et øjebliksbillede af udgifterne på årsbasis. Satserne kan løbende varieres.

De omkostninger, du betaler som investor, anvendes til at afholde foreningens løbende omkostninger, herunder omkostninger i forbindelse med foreningens markedsføring og distribution og medlemstilgang/-afgang. Omkostningerne reducerer dit mulige afkast.

Læs mere om afdelingens omkostninger i afsnittet "Væsentlige aftaler og omkostninger" i prospektet.

Tidligere resultater



Afdelingen blev oprettet i 2016.

Søjlerne viser afdelingens årlige afkast fratrullet alle omkostninger – såvel handelsomkostninger som løbende omkostninger afholdt af afdelingen. Bemærk, at sammenligningsgrundlagets afkast er beregnet før, omkostningerne er fratrullet. Afkastet er beregnet i danske kroner.

Tidligere afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

Praktiske oplysninger

Investeringsforvaltningsselskab: Nykredit Portefølje Administration A/S.

Depotbank: The Bank of New York Mellon SA/NV er afdelingens depotbank.

Yderligere oplysninger: Yderligere information om afdelingen fremgår af prospektet, der udleveres gratis hos Nykredit Portefølje Administration A/S, Kalvebod Brygge 1-3, 1780 København V. Her kan du også få foreningens årsrapport og halvårsrapport. Materialet kan også hentes på investin.dk.

Praktiske oplysninger: Afdelingen er en del af Investeringsforeningen Investin. Foreningen består af flere afdelinger. Din investering i denne afdeling bliver ikke påvirket af investeringerne i de andre afdelinger under Investeringsforeningen Investin. Afdelingernes aktiver og passiver er adskilt ifølge loven. Det betyder, at afdelingerne kun hæfter for egen gæld og evt. fællesomkostninger.

Skattelovgivning: Skattelovgivningen i Danmark kan påvirke din investering. For nærmere information herom henvises til din egen skatterådgiver.

Foreningen kan kun drages til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i afdelingens prospekt.

Information om afdelingen: Afdelingens andele er indtil videre ikke søgt optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S. De seneste priser/kurser på andelene kan ses på investin.dk.

Handel med beviser: Der gælder ingen særlige regler for flytning fra en afdeling til en anden i foreningen. Flytning betragtes som indløsning med efterfølgende emission på almindelige handelsvilkår.