

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.

Investeringsforeningen Sparinvest - Value Emerging Markets KL A

En andelsklasse af Investeringsforeningen Sparinvest

Klasse: KL A ISIN: DK0010304856

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

Finanstilsynet er ansvarlig for tilsyn af Investeringsforeningen 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

Value Emerging Markets KL A er en andelsklasse, der hører under Investeringsforeningen Sparinvest, som er en åben afdeling med løbende emission og indløsning.

Andelsklassen er udloddende, idet andelsklassens nettooverskud udbetales til investorerne i perioden mellem den 1. januar og foreningens ordinære generalforsamling.

Andelsklassens valuta er DKK.

Investeringsmål og -politik

Der investeres i aktier i emerging markets. Investeringerne i foretages ud fra metoden value-investering. En investeringsfilosofi der er baseret på, at der til enhver børsnoteret virksomhed knytter sig to værdier, nemlig markedskursen og virksomhedens forretningsmæssige værdi.

Efter en gennemgribende analyse af offentligt tilgængeligt materiale udvælges de selskaber, som kan købes væsentligt under deres reelle værdi.

Investorer skal være forberedte på, at beviserne vil svinge i værdi på både kort og lang sigt i bestræbelserne på at opnå et afkast, som på lang sigt ligger højere end obligationsafkastet.

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: MSCI Emerging Markets.

Andelsklassen forvaltes aktivt og anvender et benchmark til aktivfordeling, risikomåling og sammenligningsformål. Investeringsforvalteren har fuld handlefrihed med hensyn til sammensætningen af andelsklassens portefølje, omend benchmarkets elementer generelt er repræsentative for andelsklassens portefølje. Andelsklassen sporer dog ikke benchmarket, og kan investere i instrumenter, der ikke indgår i benchmarket. I hvor høj grad sammensætningen af andelsklassens portefølje adskiller sig fra benchmarket, vil variere over tid, og andelsklassens resultater kan afvige betydeligt fra benchmarkets.

På tænkt 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 lang investeringshorisont og med en middel 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 7 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?

Risikoindikator



Den summariske risikoindikator 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 4 ud af 7, hvilket er en middel risikoklasse. Dette betyder, at risikoen for potentielle tab som følge af fremtidige resultater er middel. Dårlige markedsforhold vil kunne reducere værdien af din investering.

Andelsklassen er eksponeret for forstærket markedsrisiko på grund af dens investeringsproces.

Ændringer i markedsforhold eller uforudsigelige hændelser kan forstærke dette produkts risici. Andre materielle risici udover dem der er indeholdt i risikoindikatoren er valutarisiko (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 12 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden. Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Anbefalet investeringsperiode: 7 år		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 7 år
Investering af 74.000 DKK			
Stressscenarier	Hvad du kan få tilbage	40.830 DKK	6.680 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-8,10 %	-29,10 %
Ufordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage	48.440 DKK	59.310 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-5,90 %	-3,10 %
Moderat scenarie	Hvad du kan få tilbage	73.840 DKK	91.160 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	0,00 %	3,00 %
Fordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage	129.430 DKK	125.800 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	8,30 %	7,90 %

De viste tal i risikoindikatoren 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 Investeringsforeningen 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 andelklasse imidlertid lide økonomisk tab. Eftersom depotbanken er juridisk forpligtet til at adskille sine egne aktiver fra andelklasse 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 andelklasse 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 andelklasse klarer sig som vist i det "moderate" scenarie.

Anbefalet investeringsperiode: 7 år		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 7 år
Investering af 74.000 DKK			
Omkostninger i alt		2.050 DKK	11.654 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens % *		2,8 %	2,1 %

(*) 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 5,00 % før omkostninger og 2,90 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Op til 0,42 % 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 311 DKK
Exitomkostninger	Op til 0,42 % 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 309 DKK
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	1,90 % af værdien af din investering pr. år. Tallet er baseret på det foregående års udgifter, dvs. for året, der sluttede den 31 december 2021.	1.400 DKK
Transaktionsomkostninger	0,04 % 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.	29 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 7 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.