Sparinvest

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 Bæredygtige USA KL

En afdeling af Værdipapirfonden Sparinvest

ISIN: DK0060748200

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 Bæredygtige USA KL er en afdeling, der hører under Værdipapirfonden Sparinvest, som er en åben afdeling med løbende emission og indløsning.

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

Afdelingens valuta er DKK.

Investeringsmål og -politik

Afdelingen investerer i nordamerikanske selskaber, der anses for at tage bæredygtighedshensyn (ESG) med i forretningsmodellen, og som ikke krænker FN's deklaration af menneskerettigheder eller andre internationalt anerkendte konventioner. Der kan være selskaber, der indgår i benchmark, som ikke indgår i afdelingens investeringer.

Benchmark: MSCI USA ESG Leaders Select Sustainability.

Porteføljen sammensættes med det ene formål at skabe samme afkast- og risikoprofil som benchmarket under hensyn til handelsomkostninger. Succeskriteriet vil være en så lille afvigelse (positiv som negativ) fra benchmarket som muligt. Der vil ikke blive foretaget aktive handlinger for at over- eller undervægte beholdningerne i de aktier, der indgår i benchmarket. For yderligere informationer om afdelingens benchmark henvises til www.msci.com

Afdelingen kan sætte investeringerne skønsmæssigt sammen inden for de angivne rammer.

Afdelingen følger en passiv investeringsstrategi og har til formål at replicere sit ESG-referencebenchmark under hensyntagen til afdelingens bæredygtighedsmål. Den skal også sikre sig at leve op til principperne om god selskabsledelse, ikke at gøre væsentlig skade på andre investeringer, samt leve op til minimum safeguards. Afdelingen måler desuden sit afkast imod et afkastbenchmark, der ikke inkorporerer ESG-faktorer. Bæredygtighedsmålsætningerne vil medføre, at bæredygtighedsrisici og -muligheder inddrages i investeringsprocessen, så ESG-forholdenes negative indvirkninger på investeringer mindskes, og der sikres langsigtet værdiskabelse. Bæredygtighedsrisici håndteres i løbet af investeringsprocessen.

Afdelingen er dermed omfattet af rapporteringsforpligtelserne i artikel 9 i forordning (EU) 2019/2088.

Yderligere oplysninger om afdelingens bæredygtighedskarakteristika kan findes i foreningens prospekt.

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

Benchmark: MSCI USA ESG Leaders Select Sustainability Index Net.

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

Påtænkt investor

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

Afdelingen henvender sig til investorer med en mellem investeringshorisont og med en middelhøj 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.

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

Denne afdeling er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for 5 år.

Løbetid

Afdelingen har ingen udløbsdato.

Generalforsamlingen kan beslutte at afvikle eller likvidere afdelingen, 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 5 ud af 7, hvilket er en middelhøj risikoklasse. Dette betyder, at risikoen for potentielle tab som følge af fremtidige resultater er middelhøj**.** Dårlige markedsforhold vil sandsynligvis reducere værdien af din investering.

Afdelingen 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 afdelingen 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: 5 år **Investering af 74.000 DKK**		**Ved exit efter 1 år**	**Ved exit efter 5 år**
Stressscenarier	Hvad du kan få tilbage	29.060 DKK	0 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-17,10 %	-100,00 %
Ufordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage	61.160 DKK	61.160 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-3,70 %	-3,70 %
Moderat scenarie	Hvad du kan få tilbage	84.110 DKK	142.420 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	2,60 %	14,00 %
Fordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage	117.590 DKK	170.910 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	9,70 %	18,20 %

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 Værdipapirfonden Sparinvest ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Der er ikke tilknyttet nogen investorgarantiordning eller garantiordning til investering i afdelingen. Enhver investering i afdelingen kan medføre tab af hele investeringen. Afdelingens aktiver garanteres af depotbanken. I tilfælde af depotbankens insolvens kan afdeling imidlertid lide økonomisk tab. Eftersom depotbanken er juridisk forpligtet til at adskille sine egne aktiver fra afdeling 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 afdelingen 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 afdelingen klarer sig som vist i det "moderate" scenarie.

Anbefalet investeringsperiode: 5 år **Investering af 74.000 DKK**	**Ved exit efter 1 år**	**Ved exit efter 5 år**
Omkostninger i alt	547 DKK	2.778 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens % *	0,7 %	0,6 %

(*) 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 14,50 % før omkostninger og 13,90 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		**Ved exit efter 1 år**
Oprettelsesomkostninger	Op til 0,11 % 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 81 DKK
Exitomkostninger	Op til 0,11 % 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 81 DKK
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0,50 % af værdien af din investering pr. år. Tallet er baseret på det foregående års udgifter, dvs. for året, der sluttede den 31 december 2021.	370 DKK
Transaktionsomkostninger	0,02 % 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.	15 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 5 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 afdelingen**,** herunder foreningens årsrapport der udleveres gratis hos foreningens forvalter, kan findes på www.sparinvest.dk.