

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.

Mellemlange obligationer

Afdelingen administreres af Nykredit Portefølje Administration A/S

under Investeringsforeningen Nykredit Invest Almen Bolig

ISIN DK0016027485

FT nr. 11.115

FT afdelingsnr. 02

SE nr. 21 80 56 96

Mål og investeringspolitik

Målet med afdeling Mellemlange obligationer er som minimum at give investor et afkast på linje med udviklingen i markedet for mellemlange danske obligationer.

Afdelingen henvender sig alene til danske almene boligorganisationer og investerer i overensstemmelse med § 49, stk. 2, i bekendtgørelse om drift af almene boliger m.v. Afdelingen investerer således i obligationer udstedt af den danske stat og af danske realkreditinstitutter, herunder KommuneKredit. Afdelingen anvender ikke afledte finansielle instrumenter.

Afdelingens afkast kan bedømmes ved at sammenligne med udviklingen i afdelingens sammenligningsgrundlag (benchmark). Det hedder 25% Nordea GCM3Y, 25% Nordea CM5Y og 50% Nordea MTG Mortgage CM 5Y.

Obligationsinvesteringerne i afdelingen har en gennemsnitlig varighed på under 6 år. Varigheden er udtryk for kursrisikoen ved rentændringer. Jo lavere varighed, desto mere kursstabil vil afdelingen være. Værdien af

afdelingen forventes således at stige eller falde med maksimalt ca. 6%, hvis renten falder eller stiger med 1 procentpoint.

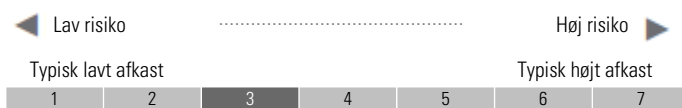
Som investor i afdelingen får boligorganisationen løbende pleje og risikospredning af sine investeringer. Afdelingen følger en aktiv investeringsstrategi. Vi prøver at finde de obligationer, der forventes at give det bedst mulige afkast under hensyntagen til risikoen. Det betyder, at afkastet i afdelingen kan afvige fra markedsafkastet i både op- og nedadgående retning.

Eventuelt udbytte udbetales i perioden mellem 1. januar og foreningens ordinære generalforsamling.

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

Boligorganisationen kan altid sælge sine investeringsbeviser og realisere sin investering til den aktuelle kursværdi.

Risiko/afkast-profil



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

Afdelingens placering på risikoscålaen 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 risikoscålaen. Små udsving indebærer lavere risiko og en placering til venstre på risikoscålaen.

Afdelingen investerer i mellemlange obligationer. Obligationsinvesteringer er normalt mere kursstabile end aktieinvesteringer.

Afdelingens placering på risikoscålaen 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 renterisiko og kreditrisiko. Renterisikoen opstår som ændring i obligationskurserne, når renteniveauet ændrer sig. I afdelingen begrænses renterisikoen ved at holde den samlede varighed under 6 år. Kreditrisiko er risikoen for, at udsteder af obligationen går konkurs eller bliver mindre kreditværdig. For at begrænse kreditrisikoen i afdelingen investeres alene i obligationer udstedt eller garanteret af den danske stat eller af danske realkreditinstitutter.

Obligationerne i afdelingen kan til tider være vanskelige at omsætte. Dette kaldes likviditetsrisiko. Manglende omsættelighed kan skyldes finansielle kriser og lignende eller, at nogle obligationsudstedelser er små.

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

Omkostninger

Éngangsomkostninger før eller efter investering	
Indtrædelsesomkostninger	0,10%
Udtrædelsesomkostninger	0,10%

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	0,20%

Omkostninger afholdt af afdelingen under visse særlige omstændigheder	
Resultatbetinget honorar	Ikke relevant

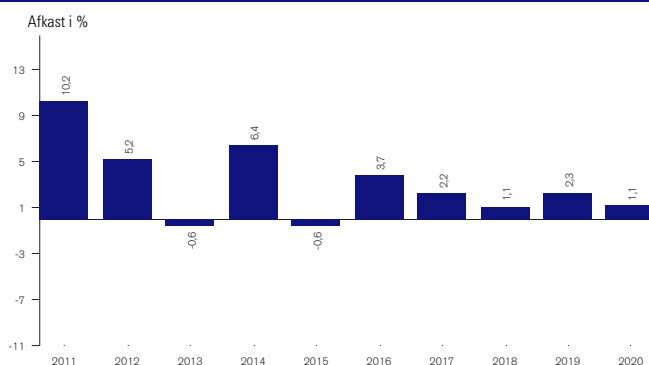
De viste indtrædelses- og udtrædelsesomkostninger er de maksimale satser. Du kan derfor muligvis komme til at betale mindre end de oplyste satser. De nøjagtige satser kan du få oplyst hos din finansielle rådgiver.

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



Afdeling Mellemlange obligationer blev oprettet i 1999.

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

Tidligere afkast er ingen garanti for fremtidig afkast.

Praktiske oplysninger

Investeringsforvaltningsselskab: Nykredit Portefølje Administration A/S.

Depotbank: Nykredit Bank A/S 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, hvori denne afdeling indgår. Materialet kan også hentes på nykreditinvest.dk.

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

Skattelovgivning: Danske almene boligorganisationer er ikke skattepligtige, hvorfor afkastet fra foreningens afdelinger ikke vil være skattepligtigt for disse medlemmer, jf. selskabskatteloven.

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 handles ikke på Nasdaq Copenhagen A/S. De seneste priser/kurser på andelene kan ses på nykreditinvest.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.

Denne afdeling er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet.

Nykredit Portefølje Administration A/S er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet.

Denne centrale investorinformation er korrekt pr. 18. februar 2021.