

Dokument med central information

FORMÅL

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå produktets opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i det. Du rådes til at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om eventuel investering.

PRODUKT

Handelsinvest Defensiv 30

Investeringsforeningen Handelsinvest

ISIN: DK0060774552

www.handelsinvest.dk

For mere information ring på +45 9712 3355.

Finanstilsynet har ansvaret for tilsyn af Investeringsforeningen Handelsinvest i forbindelse med dette dokument med central information.

Produktionsdatoen for dette CI-dokument er **23 februar 2023**.

Hvad er dette produkt?

Type: Produktet er en andelsklasse af en afdeling i Handelsinvest. Dine investeringer påvirkes ikke af udviklingen i andre afdelinger, da afdelingernes aktiver og passiver holdes adskilte.

Løbetid: Anbefalet investeringshorisont: 3 år

Mål: Målet med denne investering er, via en aktiv investeringsstrategi, at skabe et afkast der minimum giver et afkast svarende til afkastet på benchmark efter omkostninger. Vi sammenligner afdelingens udvikling med benchmark Nordea Constant Maturity 5 år (56%), Barclays Euro-Agg Corp. TR Index Unhedged EUR (14%), Solactive ISS ESG Screened Global Markets Index NTR (25,5%) og OMXCCAP inkl. udbytte (4,5%). Da afdelingen er aktivt forvaltet, vil afkastet over tid afvige fra benchmark. Afdelingen investerer i aktier og obligationer eller danske investeringsforeninger og ETF'er, der investerer i aktier og obligationer. Afdelingens gennemsnitlige renteesponering målt over året skal minimum være >50 pct. af hensyn til fastholdelse af kapitalindkomstbeskatning for frie midler. Afdelingens formue skal være investeret i 15-45% aktier med 30% som neutral position og 55-85% obligationer med 70% som neutral position. Afdelingen må kun investere i andre andele, såfremt disse i henhold til vedtægter eller fondsbestemmelser højst må placere 10% af deres formue i andele i afdelinger af danske investeringsforeninger og investeringsinstitutter jf. §143 i lov om investeringsforeninger. Afdelingen må højst investere 20% af sin formue i en og samme afdeling i danske investeringsforeninger. Afdelingen må ikke erhverve mere end 25% af andelen fra en og samme afdeling af en dansk investeringsforening. Der udbetales normalt udbytte primo året.

Du kan altid sælge dine investeringsbeviser til den aktuelle kurs. Varigheden ved investering i obligationer, som er et udtryk for, hvor meget kursen ændrer sig ved en renteændring på 1- procentpoint, er 3-7. Det er ensbetydende med forholdsvis store udsving i andelenes værdi, når renteniveauet ændrer sig.

Afdelingen er kategoriseret under artikel 8 i EU's SFDR forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger og fremmer miljømæssige og/eller sociale forhold samt sikrer god ledelsespraksis igennem screening, restriktioner, investeringsanalyser og investeringsbeslutninger samt aktivt ejerskab. Afdelingen følger Handelsinvest politik for aktivt ejerskab og ansvarlige investeringer

Påtaent detailinvestor: Produktet er velegnet til detailinvestorer med grundlæggende kendskab til investering, som planlægger at investere i mindst 3 år og som forstår eventuelle risici ved produktet. Investorer kan finde yderligere oplysninger i prospektet.

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

Risikoindikator



Risikoindikatoren antager, at du opbevarer produktet i 3 år. Dette produkt har ingen udløbsdato.

Vi har klassificeret dette produkt som 3 ud af 7, som er middel-lav risikoklasse.

Dette betyder, at de potentielle tab fra fremtidige resultater svarer til et middel-lav niveau, og dårlige markedsforhold vil sandsynligvis ikke påvirke vores evne til at betale dig.

Advarsel:

Risikoindikatoren er en vurdering af risikoniveauet for dette produkt. Indikatoren hjælper dig med at vurdere og sammenligne det med andre produkter. Den tager hensyn til, hvor sandsynligt det er, at du kan tabe penge, og om pengene du har investeret har en form for beskyttelse.

Dette produkt indeholder ingen beskyttelse mod fremtidige markedsbevægelser, så du kan miste noget af eller hele din investering.

Hvis Handelsinvest ikke er i stand til at betale dig det, du har tilgode, kan du miste hele din investering.

Du kan dog drage fordel af en forbrugerbeskyttelsesordning (se afsnittet "Hvad sker der hvis Investeringsforeningen Handelsinvest ikke er i stand til at foretage udbetalinger?"). Den viste risikoindikator tager ikke hensyn til denne beskyttelse.

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

Performancescenarier

De viste scenarier illustrerer, hvordan din investering kunne klare sig. Du kan sammenligne dem med scenarierne for andre produkter. Det negative, neutrale og positive scenarie viser det værste, det gennemsnitlige og det bedste resultat for produktet i løbet af de sidste 10 år. De finansielle markeder kan udvikle sig helt anderledes i fremtiden.

De præsenterede scenarier er et estimat af fremtidigt afkast baseret på evidens fra fortiden om, hvordan værdien af denne investering varierer og er ikke en nøjagtig indikator. Hvad du får i afkast, vil variere afhængigt af, hvordan markedet klarer sig, og hvor længe du beholder din investering.

Anbefalet investeringshorisont: 3 år

Investering = DKK 100.000

Scenarier

Hvis du sælger efter 1 år Hvis du sælger efter 3 år

Minimum		Der er intet garanteret minimumsafkast. Du kan miste noget af eller hele din investering.	
Stressscenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	84.560 DKK	75.250 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år %	-15,4%	-9,0%
Ugunstigt scenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	84.560 DKK	87.000 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år %	-15,4%	-4,5%
Moderat scenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	103.920 DKK	113.240 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år %	3,9%	4,2%
Fordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	114.510 DKK	123.220 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år %	14,5%	7,2%

De viste tal inkluderer alle omkostningerne ved selve produktet, men inkluderer muligvis ikke alle de omkostninger, du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tager ikke højde for din personlige skattesituation, hvilket også kan have indflydelse på, hvor meget du får tilbage.

Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Hvad sker der, hvis Investeringsforeningen Handelsinvest ikke er i stand til at fortage udbetalinger?

Afdelingens formue skal ifølge forskrifterne opbevares i en depotbank. I tilfælde af at forvaltningsselskabet går konkurs, overtages forvaltningen af afdelingen af depotbanken. Der er ingen anden kompensations- eller garantiordning for investorerne i afdelingen.

Hvad er omkostningerne?

Afkastforringelsen (RIY - Reduction in Yield) viser, hvad effekten af de samlede omkostninger, som du betaler, er for det afkast på investeringen, som du eventuelt får. De samlede omkostninger omfatter engangsomkostninger, løbende omkostninger og yderligere omkostninger. De her viste beløb er produktets samlede omkostninger i to forskellige investeringsperioder. Det forudsættes, at du investerer DKK 100.000, ligesom i afsnittet "Resultatscenarier" ovenfor. Tallene er et skøn og kan ændre sig i fremtiden.

Omkostninger over tid

	Hvis du sælger efter 1 år	Hvis du sælger efter 3 år
Samlede omkostninger	1.190 DKK	3.350 DKK
Årlig omkostningsvirkning (*)	1,2% p.a.	1,0% p.a.

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer dit afkast hvert år i løbet af holdeperioden. For eksempel viser det, at hvis du sælger efter den anbefalede investeringshorisont, forventes dit gennemsnitlige afkast pr. år at være 5,2 % før omkostninger og 4,2 % efter omkostninger.

Table 2: Sammensætning af omkostninger

Engangsomkostninger		Hvis du sælger efter 1 år
Emissionsomkostninger	Der opkræves udelukkende de afledte handelsomkostninger ved emission.	0,2%
Indløsningsomkostninger	Der opkræves udenlukkende de afledte handelsomkostninger ved indløsning.	0,2%
Løbende omkostninger		
Andre løbende omkostninger %	Effekten af lønninger til vores personale og andre omkostninger samt udgifter til driften af virksomheden, sammen med administrations- og performance gebyrer relateret til vores underliggende fondsportefølje.	0,9%
Transaktionsomkostninger %	Effekten af omkostningerne ved, at vi køber og sælger underliggende investeringer for produktet.	-
Yderligere omkostninger		
Performance gebyr og/eller merafkast	Effekten af de præstationsrelaterede kompensationsordninger, der skal betales til virksomhedens personale og/eller virkningen af merafkast.	-

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Den anbefalede investeringshorisont, der er beskrevet under "Løbetid" på side 1, er fastsat ud fra de største risici for afdelingen som beskrevet i afsnittet "Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?". Du kan normalt altid sælge dine beviser og få den aktuelle kursværdi af dine beviser. Læs mere under afsnittet "Hvad er omkostningerne?"

Hvordan klager jeg?

Hvis du har en klage over produktet eller producentens adfærd, kan du indgive din klage ved at skrive til virksomheden på adressen Østergade 2, 7400 Herning eller via e-mail til info@handelsinvest.dk. Hvis du har en klage over en person, der rådgiver om eller sælger produktet, skal du indgive din klage direkte til den person.

Andre relevante oplysninger

Afhængigt af hvordan du køber og sælger disse investeringsbeviser kan du pådrage dig andre omkostninger, herunder mæglerkommission, platformsgebyrer og kurtage. Distributøren vil give dig yderligere oplysninger, hvor det er nødvendigt. Yderligere dokumentation, herunder selskabets årlige og halvårslige rapporter samt prospekt, er tilgængelig på hjemmesiden www.handelsinvest.dk. Denne dokumentation er tilgængelig i overensstemmelse med noteringsreglerne fra Nasdaq Copenhagen A/S.

Omkostnings-, afkast- og risikoberegningerne, der er inkluderet i dette dokument med central information, følger den metodologi, som er foreskrevet af EU regler.

Fonden administreres af Handelsinvest Investeringsforvaltning A/S, CVR-nr. 12930879 som kun kan drages til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i afdelingens prospekt.