

Væsentlig investorinformation

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

I&T Aktier KL

Afdelingen forvaltes af Nykredit Portefølje Administration A/S

under Kapitalforeningen Investering & Tryghed

ISIN DK0060675734

FT nr. 24.221

FT afdelingsnr. 1

SE nr. 34 19 47 69

Mål og investeringspolitik

Målet med afdelingen er at opnå et konkurrencedygtigt, absolut og risikostyret afkast på langt sigt (5 år). Afdelingen investerer uden skelen til benchmark.

Afdelingen investerer i danske og udenlandske aktier. Det er afdelingens strategi primært at investere i børsnoterede danske og nordiske aktier, hvor kendskabsniveauet til selskabet, markedsforhold, ledelse og kultur er stort.

Børsnoterede aktier i øvrige vesteuropæiske lande kan indgå i porteføljen. Aktieinvesteringerne vil blive styret aktivt, og porteføljen vil typisk bestå af 25 – 35 aktier. Strategien rummer mulighed for store kontantbeholdninger i perioder, hvor attraktive investeringer ikke forefindes i markedet.

Der kan endvidere investeres i aktieindeks, indeksfonde eller aktiebaserede investeringsforeninger på markeder, hvor foreningens eget kendskabsniveau til enkeltaktier er begrænset.

Der kan endvidere anvendes afledte finansielle instrumenter til risikoafdækning, og der er mulighed for at placere kapitalen helt eller delvist i kontanter eller pengemarkedsinstrumenter. Afdelingens midler tilvejebringes

udelukkende gennem egenkapital. Afdelingen har ikke adgang til lånoptagelse i sin investeringsstrategi.

Der må maksimalt investeres 15% af kapitalen i et enkelt selskab eller udsteder.

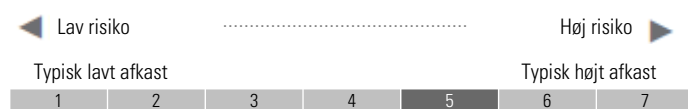
Som investor i afdelingen får du løbende pleje og risikospredning af dine investeringer. Afdelingen følger en aktiv investeringsstrategi. Vi prøver at finde de aktier, der forventes at give det bedst mulige afkast under hensyntagen til risikoen.

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

Anbefaling: Denne afdeling er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for 4 år.

Du kan en gang om ugen sælge dine investeringsbeviser og realisere din investering til den aktuelle kursværdi.

Risiko/afkast-profil



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

Risikoniveauet kan variere over tid som et resultat af fordelingen på aktivklasser. Store udsving er lig med høj risiko og en placering til højre på risikokalaen. Små udsving indebærer lavere risiko og en placering til venstre på risikokalaen.

Afdelingen investerer i aktier. Investering i aktier indebærer en risiko for store kursudsving fra år til år, således at der ved investering i afdelingen må accepteres en høj risiko.

Afdelingens placering på risikokalaen 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.

Afdelingen er eksponeret mod valutarisiko, udstederspecifik risiko samt aktiemarkedsrisiko.

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

Hvis afdelingen investerer en stor procentdel af sin formue i ét enkelt værdipapir, bliver den mere følsom overfor udviklingen hos denne udsteder, og værdien af afdelingen kan variere meget. Hvis udsteder går konkurs, kan afdelingen få et ikke uvæsentligt tab.

Afdelingen investerer i forskellige valutaer, hvilket giver risiko for udsving som følge af ændringer i valutakursen over for danske kroner.

Risikokalaen 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 den alternative investeringsfond i løbet af et år	
Løbende omkostninger	1,35%

Omkostninger afholdt af den alternative investeringsfond under visse særlige omstændigheder

Resultatbetinget honorar	1,30%
--------------------------	-------

10% af afkast efter faste omkostninger og en hurdle rate på 3,5% p.a.

Eventuelt tab i en forudgående periode skal tjenes hjem, før der kan beregnes afkastafhængigt honorar.

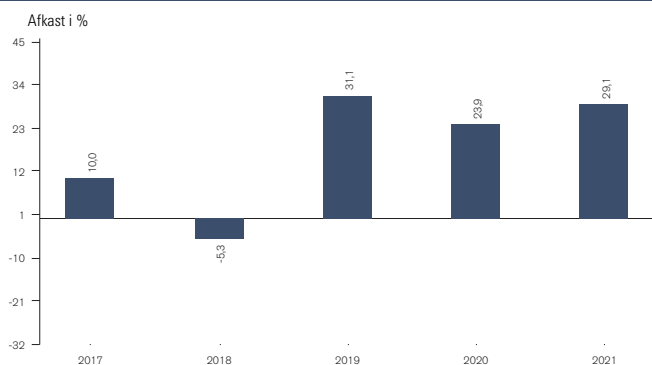
De viste indtrædelses- og udtrædelsesomkostninger er de maksimale satser. Du kan derfor muligvis komme til at betale mindre end de oplyste satser. De nøjagtige satser kan du få oplyst hos din finansielle rådgiver.

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 investeroplysningen.

Tidligere resultater



Afdelingen blev oprettet i 2016.

Søjlerne viser det årlige afkast i afdelingen. Afdelingen anvender ikke benchmark.

Afdelingens afkast er fratrukket alle omkostninger, både handelsomkostninger og gebyrer afholdt af afdelingen. Afkastet er beregnet i danske kroner.

Tidligere afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

Praktiske oplysninger

Forvalter: Nykredit Portefølje Administration A/S.

Depositar: The Bank of New York Mellon SA/NV er afdelingens depositar.

Yderligere oplysninger: Yderligere oplysninger om afdelingen fremgår af investeroplysningen, der udleveres gratis hos Nykredit Portefølje Administration A/S, Kalvebod Brygge 1-3, 1780 København V. Her kan du også få foreningens årsrapport, hvori denne afdeling indgår. Materialet kan også hentes på foreningens hjemmeside. Du kan også kontakte foreningens rådgiver, Fondsmæglerselskabet Investering & Tryghed, Dalgasgade 25, 9. sal, 7400 Herning.

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

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

Nykredit Portefølje Administration A/S drages kun til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i afdelingens investeroplysning.

Information om afdelingen: Afdelingens andele handles ikke på Nasdaq Copenhagen A/S. Du kan se de seneste priser/kurser på foreningens hjemmeside, i-t.dk/investeringskoncept/investeringsunivers/kapitalforening.

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.