

Faktablad

SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

Kapitalforening Formuepleje Penta, Afdeling Formuepleje Penta KL

Formuepleje A/S

ISIN: DK0060498343

formuepleje.dk

Ring +45 87 46 49 00 för mer information.

Formuepleje A/S är auktoriserad av och regleras av Finansinspektionen.

Faktabladet upprättades: **22 februari 2023**

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå

Vad innebär produkten?

Typ: Kapitalforening(AIF)

Löptid: Fonden har skapats utan ett slutdatum. Bolagsstämman kan dock besluta att upplösa fonden om villkoren för detta är uppfyllda. Villkor och regler för rösträtt anges i fondens stadgar på www.formuepleje.dk.

Mål: Fonden implementerar sin placeringsstrategi genom att utgå från teorin om optimala portföljer. Det betyder att fonden utifrån statistiska och teoretiska sammanhang sätter samman ett innehav som till övervägande del består av obligationer och aktier, och då eftersträvar ett optimalt förhållande mellan förväntad avkastning och risk. Det optimerade innehavet kan därefter användas som hävstång genom att fonden tar upp lån för att öka den förväntade avkastningen. Fonden kan ta upp lån som motsvarar fem gånger innehavet. Nivån kan dock variera i takt med de allmänna marknadsvängningarna, förändringar i den aktiva sammansättningen o.s.v.

Fonden kan investera i likvida värdepapper och finansiella avtal, inklusive aktier, obligationer, finansiella instrument och valutor, samt andra finansiella instrument som omfattas av bilaga 2 till lagen om fondmäklar företag, investeringstjänster och investeringsverksamhet (FIA). Dessutom kan investeringar göras i andra fonder som uppfyller samma kriterier för värdepapper och finansiella avtal. Som en del av investeringsstrategin och inom ramen för portföljförvaltningen kan fonden använda sig av finansiella derivatinstrument i risksäkringssyfte, för att optimera fondens avkastning och riskprofil, för att säkra mot valutarisker eller för att stärka det egna kapitalet.

Fonden har inget jämförelseindex. För att fastställa fondens riskprofil har det satt begränsningar för hur mycket fonden får investera i olika tillgångar. De exakta begränsningarna framgår av fondens informationsbroschyr. Faktorer som tillgångarnas sammansättning, hävstång och allmänna marknadsfluktuationer kommer att påverka fondens risk. Det betyder att fondens avkastning kan avvika från målsättningen om en positiv avkastning.

Fonden återinvesterar avkastningen och betalar inte utdelning.

Målgrupp: Denna fond har en rekommenderad investeringsperiod på fem år och kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom fem år.

Depåbank: Danske Bank A/S

Ytterligare information: Investerarinformation, redovisningar, ytterligare informationsmaterial samt stadgar och senaste priser (NAV) finns på formuepleje.dk. Materialet finns på svenska.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Vi har klassificerat produkten som 5 av 7, vilket är en medelhög riskklass.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Du har rätt att få tillbaka minst % av ditt kapital. Varje belopp utöver detta, och varje ytterligare avkastning, beror på framtida marknadsutveckling och är osäkert.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

De scenarier som presenteras är en uppskattning av framtida resultat baserat på tidigare erfarenheter och är inte en exakt indikator. Vad du får kommer att variera beroende på hur marknaden utvecklas och hur länge du behåller investeringen/produkten.

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Exempel på investering = DKK 10.000

Scenarier

Om du löser in efter 1 år Om du löser in efter 5 år

Minimum		Det finns ingen minsta garanterad avkastning. Du kan förlora en del eller hela din investering.	
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	4.390 DKK	1.250 DKK
	Genomsnittlig avkastning per år %	-56,1%	-34,0%
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	6.600 DKK	7.080 DKK
	Genomsnittlig avkastning per år %	-34,0%	-6,7%
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	11.280 DKK	18.590 DKK
	Genomsnittlig avkastning per år %	12,8%	13,2%
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	15.380 DKK	23.830 DKK
	Genomsnittlig avkastning per år %	53,8%	19,0%

Tabellen visar det belopp du kan få tillbaka under de kommande fem åren, enligt olika scenarier, om du investerar 10 000 danska kronor. De scenarier som beskrivs visar hur investeringen kan utvecklas. Du kan jämföra dem med scenarierna för andra produkter. De scenarier som visas är en uppskattning av den framtida utvecklingen baserad på historiska resultat. Detta visar hur värdet av denna investering kan variera och är inte en exakt indikator. Vad du får ut av din investering beror på hur marknaden utvecklas och hur länge du behåller produkten. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden, och omfattar inte en situation där Formuepleje Penta inte kan betala dig. Siffrorna som visas inkluderar alla kostnader för själva produkten, men kanske inte alla kostnader som du själv betalar till din rådgivare eller distributör.

Ingen hänsyn tas till din personliga skattesituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

VAD HÄNDER OM Formuepleje A/S INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Formuepleje A/S är förvaltningsbolag för fonden och fondens medel placeras i en egen juridisk enhet, där tillgångarna förvaras separat hos en depåbank som godkänts av den danska finansinspektionen. Fonden (produkten) omfattas inte av några bestämmelser om ersättning eller garanti till investerarna. Formuepleje A/S har ingen skyldighet att göra utbetalningar, och investerarna kan lida förluster om fonden inte kan göra utbetalningar.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- Dkk 10.000 investeras.

Kostnader över tid

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	480 DKK	4.110 DKK
Årliga kostnadseffekter (*)	4,8% varje år	4,6% varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du lämnar den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år vara 17,8% före kostnader och 13,2% efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Endast de härledda handelskostnaderna för emissionen debiteras när du investerar i fonden. Distributören kan redogöra för de faktiska kostnaderna.	0,6%
Inlösenkostnader	du betalar endast inlösenkostnader för din sålda investering. Detta är det minimera kostnaderna. Distributören kan redogöra för de faktiska kostnaderna.	0,6%
Löpande kostnader (tas ut varje år)		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	Produktens årliga löpande administrationskostnader. Detta är en estimerad kostnad baserat på faktiska kostnader under det senaste kalenderåret.	3,1%
Transaktionskostnader	Effekten av kostnaderna för att köpa och sälja underliggande investeringar i fonden.	0,5%
Engångsavgifter		
Resultatrelaterade avgifter	En prestationsbaserad avgift på 10 % av avkastningen över High Water Mark tas ut, dock endast om avkastningen överstiger tröskelvärdet för avkastningen på 7 % per år. Om avkastningen understiger detta beräknas en negativ prestationsbaserad avgift, dock maximalt 0,75 % per år. Läs mer om High Water Mark i avsnittet Annan relevant information.	0,1%

HUR LÅNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Fonden har ingen minsta tid som investeringen ska behållas, men den kanske inte är lämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom den rekommenderade investeringshorisonten.

Den rekommenderade investeringshorisonten bygger på fondens förlustrisk.

Fonden är upptagen till handel på Nasdaq Copenhagen A/S. Under normala omständigheter kan du handla andelsbeviset till den aktuella emissions-/återköpskursen alla bankdagar.

HUR KAN JAG KLAGA?

Kundklagomål avseende fonderna förvaltade av Formuepleje A/S skall skickas till Formuepleje A/S, Værkmestergade 25, 8000 Aarhus C eller via e-mail til klageansvarlig@formuepleje.dk. Ytterligare information om klagomålshantering finns tillgänglig online på formuepleje.dk/kontakt/klagevejledning/.

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Ytterligare produktinformation och dokument finns tillgängliga på formuepleje.dk/foer-svenska-investerare/

Fondens historiska resultat sedan starten finns på formuepleje.dk/fonde/

Fonden betalar en prestationsbaserad avgift som bygger på High Water Mark. High Water Mark definieras som det högsta av antingen fondens tidigare High Water Mark eller nettoandelsvärdet vid den senaste avräkningen som skrivits upp med ett tröskelvärde för avkastningen 1 månad framåt. Prestationsbaserade avgifter betalas endast när nettoandelsvärdet är högre än High Water Mark. Användningen av High Water Mark säkerställer att prestationsbaserade avgifter regleras först när fonden har uppnått en positiv värdestegring över tröskelvärdet för avkastningen och att prestationsbaserade avgifter inte betalas mer än en gång på samma avkastning. Blir det en avkastning under High Water Mark, betalas en negativ prestationsbaserad avgift. Läs mer om kostnader på formuepleje.dk/fonde/omkostninger/.

This fund is authorised in Jersey and regulated by the Jersey Financial Services Commission.