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.

Moderat - Porteføljepleje KL

Afdelingen administreres af Nykredit Portefølje Administration A/S

under Investeringsforeningen Nykredit Invest Balance
ISIN DK0060816494
FT nr. 11.207
FT afdelingsnr. 05
SE nr. 42 40 12 85

Mål og investeringspolitik

Afdelingen investerer minium 85% af sin formue i afdeling Balance Moderat i Kapitalforeningen Nykredit Invest (master-afdelingen).

Afdelingen henvender sig alene til investorer med porteføljepleje aftaler hos banker og fondsmæglerselskaber.

Målet med master-afdelingen er som minimum at give investor et afkast på linje med sammenligningsgrundlaget, der består af en balanceret portefølje af aktie- og obligationsindeks. Sammensætningen af benchmark afspejler en middel-høj risiko i afdelingen.

Master-afdelingen investerer primært i investeringsforeningsafdelinger, der investerer i aktier og obligationer. Vægtfordelingen vil være 40-70% i aktieafdelinger og 15-55% i obligationsafdelinger. Endvidere kan afdelingen investere indtil 15% af sin formue i kapitalforeninger eller aktieselskaber, der foretager alternative investeringer i infrastruktur, energiprojekter og lignende. Investeringerne foretages under hensyntagen til foreningens generelle politik for bæredygtige investeringer.

Du kan bedømme afdelingens afkast ved at sammenligne med udviklingen i afdelingens sammenligningsgrundlag (benchmark). Det består af 44% Nordea Constant Maturity 5 Year Governnment Bond Index og 56% MSCI World All Country Total Return Index net Dividends.

Afdelingen kan ikke gøre brug af afledte finansielle instrumenter.

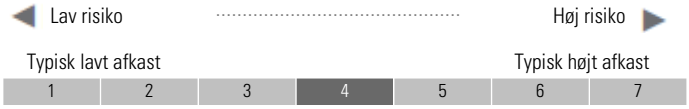
Som investor i afdelingen får du løbende pleje og risikospredning af dine investeringer. Afdelingen følger en aktiv investeringsstrategi. Vi prøver at finde den optimale vægtfordeling mellem forskellige aktivklasser, der forventes at give det bedst mulige afkast under hensyntagen til risikoen. Det betyder, at afkastet i afdelingen kan afvige fra benchmarkafkastet i såvel opadgående som nedadgående retning.

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 på alle bankdage sælge dine investeringsbeviser og realisere din investering til den aktuelle kursværdi.

Risiko/afkast-profil



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

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

Afdelingen investerer via andre afdelinger i en blandet portefølje af aktier, obligationer og alternative investeringer. Investeringen forventes at være behæftet med middel til høj risiko for kursudsving.

Afdelingens placering på risikoskalaen 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 aktierisiko, valutarisiko, kreditrisiko og renterisiko. Aktiemarkederne kan udvise store kursudsving på grund af den økonomiske udvikling og særlige begivenheder, som fx politiske og lovgivningsmæssige ændringer i de lande, hvor virksomhederne er aktive. Afdelingen investerer i forskellige valutaer, og der er derfor risiko for udsving som følge af ændringer i valutakurserne over for danske kroner.

Kreditrisiko er risikoen for, at udsteder af obligationen går konkurs eller bliver mindre kreditværdig. Kreditrisikoen reduceres ved at sprede investeringerne på mange udstedere. Renterisikoen opstår som ændring i obligationskurserne, når renteniveauet ændrer sig.

Afdelingen vil endvidere være udsat for risiko ved investeringsrådgivning, idet afdelingen følger en aktiv strategi. Der kan være en risiko for, at denne rådgivning ikke er optimal, hvorfor afkastet i afdelingen kan afvige fra benchmark.

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

Moderat - Porteføljepleje KL

Omkostninger

Éngangsomkostninger før eller efter investering

Indtrædelsesomkostninger	0,17%
Udtrædelsesomkostninger	0,17%

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	0,33%

Omkostninger afholdt af afdelingen under visse særlige omstændigheder

Resultatbetinget honorar	Ikke relevant

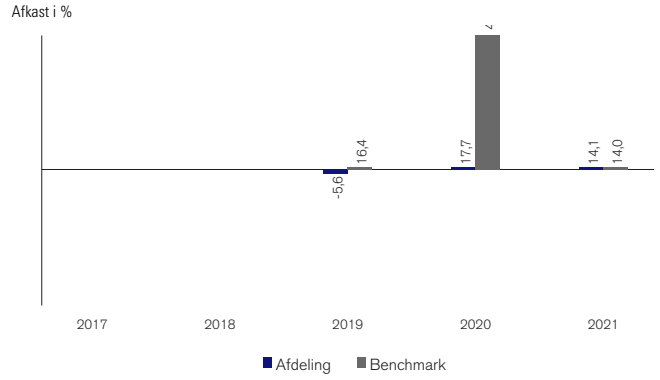
De viste indtrædelses- og udtrædelsesomkostninger er de maksimale satser. Du kan derfor muligvis komme til at betale mindre end de oplyste satser. De nøjagtige satser kan du få oplyst hos din finansielle rådgiver.

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



Afdelingen er oprettet i 2017. Afdelingen blev i 2021 flyttet fra Kapitalforeningen Nykredit Invest Engros.

Søjlerne viser afdelingens årlige afkast fratrukket alle omkostninger – såvel handelsomkostninger som løbende omkostninger afholdt af afdelingen. Afkastet er beregnet i danske kroner.

Tidligere afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

Praktiske oplysninger

Investeringsforvaltningsselskab: Nykredit Portefølje Administration A/S.

Depotbank: The Bank of New York Mellon SA/NV er afdelingens depotbank.

Yderligere oplysninger: Yderligere oplysninger 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 www.nykreditinvest.dk.

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

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

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. 9. februar 2022.