

Central investorinformation

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

INDEX Stabile Obligationer KL A, Investeringsforeningen Sparindex

ISIN: DK0060057487, SE-nr: 34179301, FT-nr: 11010.059.01.

Andelsklasse af afdeling INDEX Stabile Obligationer KL.

Fonden administreres af ID-Sparinvest, Filial af Sparinvest S.A., Luxembourg. Sparinvest S.A. er et datterselskab af Sparinvest Holdings SE.

Mål og investeringspolitik

Der investeres hovedsageligt i realkreditobligationer, særligt dækkede realkreditobligationer, særligt dækkede obligationer og andre obligationer denomineret i DKK eller EUR, som frembyder en tilsvarende sikkerhed, idet værdipapirerne skal være udstedt i og optaget til handel på et reguleret marked i et land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Unionen har indgået en aftale med på det finansielle område.

Der investeres endvidere i obligationer udstedt eller garanteret af stater eller regionale eller lokale myndigheder med skatteudskrivningsret inden for Den Europæiske Union eller et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område.

Der kan investeres i erhvervsobligationer, dog højst 20% af sine midler, og kan ikke investere i præmieobligationer og konvertible obligationer.

Benchmark: 50% Nordea Constant Maturity 3 Year Non-Callable + 20% Nordea Constant Maturity 2 Year Government Bond + 15% Nykredit Constant Maturity 3 year Callable + 15% Nykredit Constant Spread Risk Conventional 3 Year. Der kan være selskaber, der indgår i benchmark, som ikke indgår i afdelingens investeringer.

Investeringsstrategien er sammensat med det formål at være placeret neutralt i forhold til benchmarket, dvs. det bestræbes at skabe samme afkast- og risikoprofil som på benchmark, og succeskriteriet vil være en så lille afvigelse (positiv som negativ) fra benchmark.

Andelsklassen er passivt forvaltet.

Andelsklassen er udbyttebetalende.

Som investor i afdelingen får du en risikospredning og løbende pleje af dine investeringer. Sparinvest overvåger investeringerne for dig.

Du kan normalt altid sælge dine investeringsbeviser til den aktuelle kurs de dage, hvor bankerne holder åbent.

Anbefaling: Denne afdeling er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for 3 år.

Risiko/afkast-profil

Lav risiko				Høj risiko		
Typisk lavt afkast				Typisk højt afkast		
1	2	3	4	5	6	7

Indikatoren viser sammenhængen mellem risiko og afkast. Kategori 1 er ikke en risikofri investering.

Andelsklassens placering på indikatoren er bestemt ved udsvingene i andelsklassens regnskabsmæssige indre værdi de seneste fem år. Store udsving er lig med høj risiko og en placering til højre på risikoindekatoren. Små udsving er lig med lav risiko og en placering til venstre på risikoskalaen.

Denne andelsklassens udsving de seneste fem år placerer andelsklassen i kategori 2. Se figuren herover.

Andelsklassens placering på skalaen er ikke fast. Placeringen kan ændre sig med tiden. Det skyldes, at historiske data ikke nødvendigvis giver et retvisende billede af afdelingens fremtidige risikoprofil.

Ved investering skal du være opmærksom på følgende risikofaktorer:

Renterisiko: Værdien af afdelingens investeringer vil blive påvirket af udviklingen i renteniveauet i de lande, som Andelsklassen er investeret i.

Markedsrisiko: Værdien af afdelingens investeringer kan blive påvirket af forventningen til fremtidige renteniveauer.

Kreditrisiko: Da afdelingen overvejende investerer i statsobligationer samt realkredit- og særligt dækkede obligationer med pant i underliggende aktiver, er den specifikke kreditrisiko i afdelingen begrænset.

Likviditetsrisiko: Investeringer kan blive påvirket af likviditetsmæssige forhold. Løbende markedsværdiopgørelse kan blive svækket af manglende eller lille handelsaktivitet på officielle markedspladser. I perioder med finanspolitisk eller markedsøkonomisk uro kan værdien af mindre likvide investeringer blive påvirket af ændringer i markedsprissætning af likviditetsrisiko. Dette kan have betydning i perioder med store indløsninger.

Ovenstående opsummering af risikofaktorer er ikke udtømmende, idet andre faktorer kan have indflydelse på fastsættelsen af obligationernes værdi.

INDEX Stabile Obligationer KL A, Investeringsforeningen Sparindex

ISIN: DK0060057487, SE-nr: 34179301, FT-nr: 11010.059.01.

Andelsklasse af afdeling INDEX Stabile Obligationer KL.

Fonden administreres af ID-Sparinvest, Filial af Sparinvest S.A., Luxembourg. Sparinvest S.A. er et datterselskab af Sparinvest Holdings SE.

Omkostninger

Engangsomkostninger før eller efter investering.

Indtrædelsesomkostninger 0,13%

Udtrædelsesomkostninger 0,13%

Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres / før investeringsprovenuet udbetales

Omkostninger afholdt i løbet af et år

Løbende omkostninger 0,19%

Omkostninger afholdt under visse særlige omstændigheder

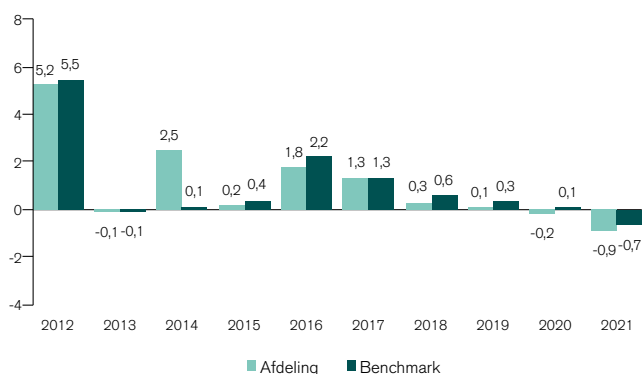
Resultatbetinget honorar Intet

De viste indtrædelses- og udtrædelsesomkostninger er de maksimale satser. Omkostningerne dækker foreningens omkostninger i forbindelse med investortilgang/-afgang. Du kan komme ud for at skulle betale mindre. Det kan du høre nærmere om hos din finansielle rådgiver.

Omkostninger, som afholdes af andelsklassen i indeværende år, er baseret på sidste kalenderårs faktiske udgifter. Beløbet kan ændre sig fra år til år. De omkostninger, du har, bliver brugt til at dække andelsklassens udgifter - herunder udgifter til markedsføring og distribution. Omkostningerne reducerer dit mulige afkast.

Du kan læse mere om andelsklassens omkostninger i afsnittet "Regnskab og omkostninger" i prospektet, som du kan finde på www.sparinvest.dk.

Tidligere resultater



INDEX Stabile Obligationer KL blev oprettet i 2006 med navnet Obligationer Varighed 5 under Specialforeningen Sparinvest (placeringsforening) og overflyttet til Investeringsforeningen Sparinvest den 16. januar 2014. Investeringspolitik og -strategi er ændret samme dato. Resultater før denne dato er opnået under omstændigheder, som ikke længere gør sig gældende.

Benchmark: 50% Nordea Constant Maturity 3 Year Non-Callable + 20% Nordea Constant Maturity 2 Year Government Bond + 15% Nykredit Constant Maturity 3 year Callable + 15% Nykredit Constant Spread Risk Conventional 3 Year.

Søjlerne viser andelsklassens årlige afkast fratrasket alle omkostninger, såvel handelsomkostninger som gebyrer, afholdt af andelsklassen. Afkastet er beregnet i danske kroner. Der vises kun afkast for hele kalenderår. Udbetalte udbytter er indeholdt i beregningen.

Tidligere afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

Praktiske oplysninger

Afdelingen er en selvstændig del af Investeringsforeningen Sparindex. Foreningen består af flere afdelinger. Dine investeringer i denne afdeling bliver ikke påvirket af investeringer i andre afdelinger under Investeringsforeningen Sparindex. Afdelingens aktiver og passiver er adskilt ifølge loven. Det betyder, at afdelingerne kun hæfter for egen gæld og eventuelle fællesomkostninger.

Yderligere oplysninger: Yderligere information om andelsklassen fremgår af prospektet, der kan findes på www.sparinvest.dk. Her kan du også finde foreningens årsrapport og halvårsrapport, hvori denne andelsklasse indgår. Du kan finde den ajourførte udgave af Central investorinformation på www.kiid.sparinvest.eu/dk. Materialet findes på dansk. Oplysninger om aflønningspolitikken i Sparinvest S.A. er ligeledes tilgængelig på www.sparinvest.dk. Efter anmodning stilles der en trykt udgave af lønpolitikken til rådighed. Henvendelse skal ske til mail@sparinvest.dk.

Depotbank: The Bank of New York Mellon SA/NV

Information om priser: Andelsklassens beviser handles på InvesteringsForeningsBørsen (www.ifx.dk) på Nasdaq Copenhagen A/S. Her kan du se de seneste priser på beviserne. Du kan også se priserne på www.sparinvest.dk

Du kan ikke frit bytte dine beviser i denne andelsklassen til beviser fra andre andelsklasser under Investeringsforeningen Sparindex.

Navnet Investeringsforeningen Sparindex er et binavn for Investeringsforeningen Sparinvest.

Skattelovgivning: Skattelovgivningen i Danmark kan påvirke din skattemæssige stilling.

ID-Sparinvest, Filial af Sparinvest S.A., Luxembourg drages kun til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele af fondens prospekt.