

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.

Mix Maksimum Risiko KL A, Investeringsforeningen Sparinvest

ISIN: DK0061551892, SE-nr: 42341983, FT-nr: 11010.070.001.

Andelsklasse af afdeling Mix Maksimum Risiko 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

Afdelingen investerer fortrinsvis i andele i afdelinger i danske investeringsforeninger, som er udloddende, og som er omfattet af Lov om investeringsforeninger. Afdelingen kan også investere direkte i enten aktier eller obligationer, dog kun i begrænset omfang, og kun når en eksponering ikke kan opnås via ovenstående afdelinger.

Afdelingen investerer i en diversificeret portefølje af obligationer og aktier og er velegnet til investorer med en høj risikovillighed. Afdelingen har som udgangspunkt en fordeling på 85% aktier og 15% obligationer. Som investor er du derfor sikret en fast fordeling mellem aktier og obligationer samtidig med en bred eksponering mod mange forskellige værdipapirer i en enkelt afdeling.

Målsætningen er at optimere forholdet mellem forventet afkast og risiko, således at investor kan forvente en langsigtet stabil kursudvikling.

Investeringerne kan sættes skønsmæssigt sammen inden for de angivne rammer.

Al væsentlig valutarisiko i de underliggende obligationsandelsklasser og fra direkte investering i obligationer afdækkes mod DKK. Valutarisiko fra underliggende aktieandelsklasser eller direkte investering i aktier afdækkes ikke.

Andelsklassen er aktivt forvaltet.

Andelsklassen er udbyttebetalende.

Som investor i andelsklassen får du 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 5 år.

Risiko/afkast-profil



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 5. Se figuren herover. Risikokategorien blev beregnet ved hjælp af simulerede historiske resultater.

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 andelsklassens fremtidige risikoprofil.

Ved investering skal du være opmærksom på følgende risikofaktorer:

Udsving på aktiemarkedet: Aktiemarkederne svinger meget og påvirkes af de investerede selskabers forhold og de brancher, hvori de opererer. Men udsving kan også skyldes politiske, regulative eller økonomiske forhold i de lande der indgår i porteføljen.

Udsving på kreditmarkedet: Virksomhedsobligationer svinger mere end traditionelle obligationer, og påvirkes af reaktioner på selskabs-, politiske og regulative forhold, samt af sektormæssige, regionale, lokale og generelle markeds- og økonomiske forhold.

Ovenstående opsummering af risikofaktorer er ikke udtømmende, idet andre faktorer ligeledes kan påvirke kursen på de underliggende værdipapirer.

Mix Maksimum Risiko KL A, Investeringsforeningen Sparinvest

ISIN: DK0061551892, SE-nr: 42341983, FT-nr: 11010.070.001.

Andelsklasse af afdeling Mix Maksimum Risiko 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 0,28%

Udtrædelsesomkostninger 0,25%

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

Omkostninger afholdt i løbet af et år

Løbende omkostninger 1,69%

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

Da afdelingen ikke har eksisteret i et helt kalenderår, findes der endnu ikke tilstrækkelige data til at give nyttige oplysninger om tidligere resultater.

Afdelingen Mix Maksimum Risiko KL og andelsklassen Mix Maksimum Risiko KL A blev begge stiftet i 2021.

Benchmark: Grundet afdelingens strategiske sammensætning repræsenteres aktieandelen i afdelingens benchmark af 1 MSCI aktieindeks, og obligationsdelen af 4 gængse obligationsindeks.

Da afdelingen er nystartet, er der foreløbig ingen historiske afkast.

Praktiske oplysninger

Afdelingen er en selvstændig del af Investeringsforeningen Sparinvest. Foreningen består af flere afdelinger. Dine investeringer i denne afdeling bliver ikke påvirket af investeringer i andre afdelinger under Investeringsforeningen Sparinvest. Afdelingernes 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 er unoteret. Du kan se priserne på www.sparinvest.dk.

Du kan ikke frit bytte dine beviser i denne andelsklasse til beviser fra andre andelsklasser under 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.