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.

Formuepleje PensionPlanner Moderat

ISIN: DK0060182541
SE-nr: 31 00 39 62
FT-nr: 11080-12

Afdelingen administreres af Formuepleje A/S,
et datterselskab under Formuepleje Holding A/S

Mål og investeringspolitik

Mål

Målet med 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 benchmarkafspejler en moderat risiko i afdelingen.

Investeringspolitik

Afdelingen investerer fortrinsvist i andre investeringsforeningsafdelinger, der investerer i aktier og obligationer. Vægtfordelingen vil være 10-50 % i aktieafdelinger og 50-90 % i obligationsafdelinger. Afdelingen kan desuden investere direkte i aktier og obligationer, herunder op til 10 % af formuen i aktier og obligationer der ikke er børsnoterede. Afdelingen investerer i udenlandske investeringsforeningsafdelinger, og på disse investeringer er der en valutarisiko. Afdelingen kan anvende forskellige typer af finansielle aftaler (derivater m.v.) for at reducere valutakursrisikoen. Andre risici som eksempelvis renterisiko kan ligeledes reduceres på denne måde.

Benchmark

Du kan bedømme afdelingens afkast ved at sammenligne med udviklingen i afdelingens sammenligningsgrundlag (benchmark). Det består af 40 % MSCI World DM TRN, 30 % Nordea Constant Maturity Index 2y, 30 % Nordea Constant Maturity 3y.

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

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 3 år.

Risiko- og afkastprofil

◀ Lav risiko ····· Høj risiko ▶
Typisk lavt afkast — Typisk højt afkast

1	2	3	4	**5**	6	7

Indikatoren ovenfor viser sammenhængen mellem risiko og afkastmuligheder ved forskellige investeringer. Kategori 1 er ikke en risikofri investering.

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

Afdelingens udsving de seneste fem år placerer afdelingen i kategori 5.

Placeringen på indikatoren kan ændre sig over tid. Det skyldes, at historiske data ikke nødvendigvis giver et pålideligt billede af afdelingens fremtidige risikoprofil.

Følgende risikofaktorer bør man være opmærksom på i forbindelse med investering:

Aktierisiko: Investering i aktier indebærer en risiko for kursudsving der kan være drevet af specifikke branche forhold, lande forhold (Rusland), den globale økonomi, politiske forhold og selskabsspecifikke forhold.

Renterisiko: Værdien af investeringerne vil ændre sig s.f.a. ændringer i rentenivauet i de lande som der er investeret i.

Valutarisiko: udsving i investeringernes værdi ved ændrede valutaforhold.

Markedsrisiko: Ændringer i værdien af investeringerne ved ændrede forventninger til renteniveauet.

Kreditrisiko: Virksomhedsobligationers kursudsving ved ændrede politiske forhold, selskabsspecifikke forhold, lande forhold, branche specifikke forhold og regulative forhold. Virksomhedsobligationer udgør kun en begrænset andel af afdelingens investeringer.

Ovennævnte risikoforhold er væsentlige, men er ikke en udtømmende oversigt over afdelingens risikofaktorer. For yderligere beskrivelse af risikofaktorer henvises til afdelingens prospekt.

Formuepleje PensionPlanner Moderat

Formuepleje A/S
ISIN: DK0060182541

Omkostninger

Éngangsomkostninger før eller efter investering	
Indtrædelsesomkostninger	0,40%
Udtrædelsesomkostninger	0,40%
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	1,69%

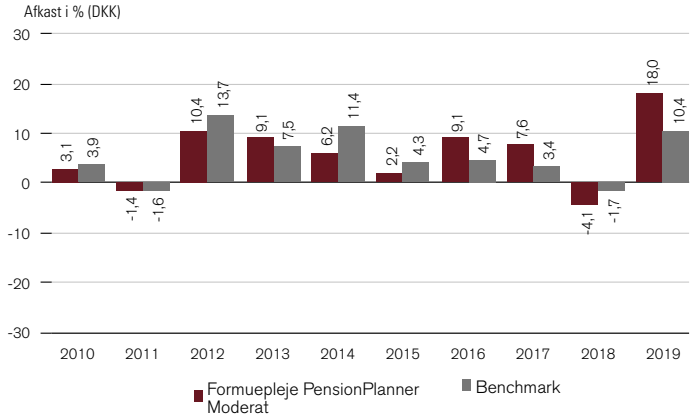
Omkostninger afholdt af afdelingen under visse særlige omstændigheder	
Resultatbetinget honorar	-%

De viste omkostninger ved at indtræde og udtræde af afdelingen er opgjort som den maksimale sats. Du kan komme ud for at betale mindre. De løbende omkostninger dækker driften af afdelingen herunder omkostninger til markedsføring. Omkostninger begrænser afdelingens mulige afkast.

Løbende omkostninger er fastsat på grundlag af afdelingens samlede forventede omkostninger.

De omkostninger, du betaler, bliver brugt til at dække afdelingens udgifter - herunder udgifter til markedsføring. Omkostningerne reducerer dit mulige afkast. Læs mere om afdelingens omkostninger i prospektet, som du kan hente på www.formuepleje.dk.

Tidligere resultater



Afdeling Formuepleje PensionPlanner Moderat blev oprettet i år 2009.

Beregningsmetode

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

Udbetalte udbytter tæller med i beregningen. Tidligere afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

*Afdelingen har fået nyt benchmark pr.1 januar 2013. Afkast fra før denne dato kan derfor ikke sammenlignes med afkastet på det nuværende sammenligningsgrundlag.

Praktiske oplysninger

Investeringsforvaltningsselskab: Formuepleje A/S

Depotbank: Foreningen bruger Danske Bank A/S som depotbank.

Yderligere oplysninger: Yderligere oplysninger om afdelingen fremgår af Investoroplysningerne, der foreligger på dansk og udleveres gratis hos Formuepleje, Værkmestergade 25, 8000 Aarhus C. Samme for årsrapport og halvårsrapport. Kan også hentes på www.formuepleje.dk/afdelinger/

Handel med beviser: Afdelingens andele er optaget til handel på NASDAQ Copenhagen A/S.

Skattelovgivning: Afdelingen er underlagt skattelovgivningen i Danmark. Det kan påvirke din investering. Har du spørgsmål til skat, bør du henvende dig til en skatterådgiver.

Ansvar: Formuepleje A/S 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.