

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.

Absalon Invest PensionPlanner Balance

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

ISIN: DK0060182897
SE-nr: 31 00 39 97
FT-nr: 11080-15

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. S sammensætningen af benchmark afspejler en høj risiko i afdelingen.

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.

Investeringspolitik

Afdelingen investerer fortrinsvist i andre investeringsforeningsafdelinger, der investerer i aktier og obligationer. Vægtfordelingen vil være 30-90 % i aktieafdelinger og 70-10 % 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.

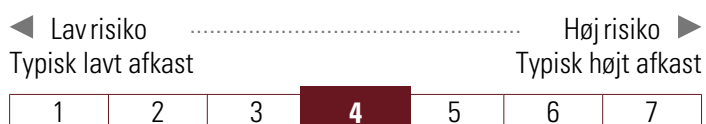
Benchmark

Du kan bedømme afdelingens afkast ved at sammenligne med udviklingen i afdelingens sammenligningsgrundlag (benchmark). Det består af 60% MSCI World DM TRN, 20% Nordea Constant Maturity Index 2y, 20% Nordea Contant Maturity Index 3y.

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

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

Risiko- og afkastprofil



Indikatoren viser sammenhængen mellem risikoen ved og dine afkastmuligheder af forskellige investeringer. Afdelingens placering på indikatoren er bestemt af udsvingene i afdelingens regnskabsmæssige indre værdi de seneste 5 år. Store udsving er lig med høj risiko og en placering til højre på risikoindikatoren. Små udsving er lig med lavere risiko og en placering til venstre på risikoskalaen. Risikoklasse 1 er ikke udtryk for en risikofri investering.

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

Risikoindikatoren er alene en matematisk beregning. Den tager ikke højde for devalueringer, politiske indgreb og pludselige udsving i renter og valutaer.

Da denne afdeling ikke har fem års historik, bruges udsvingene i afdelingens benchmark til at bestemme afdelingens placering på risikoskalaen.

Afdelingens kategori

På baggrund af udsving i afdelingens benchmark de seneste fem år placeres afdelingen i kategori 4.

Omkostninger

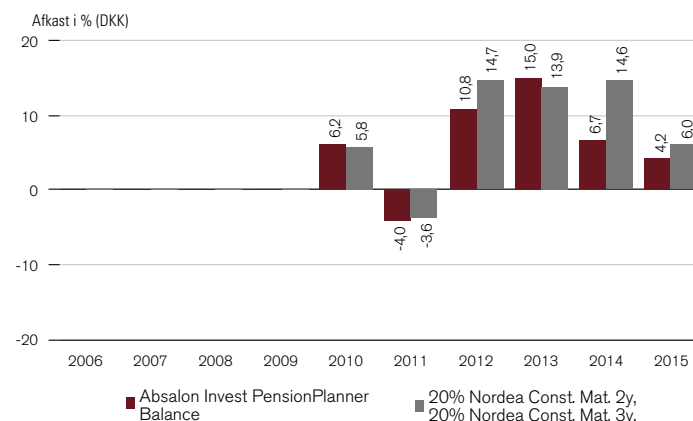
Éngangsomkostninger før eller efter investering	
Indtrædelsesomkostninger	0,50%
Udtrædelsesomkostninger	0,50%
Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres / før investeringsprovenuet udbetales	
Omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af et år	
Løbende omkostninger	1,66%
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 og distribution. 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 og distribution. Omkostningerne reducerer dit mulige afkast. Læs mere om afdelingens omkostninger i prospektet, som du kan hente på www.formuepleje.dk.

Tidligere resultater



Afdeling Absalon Invest PensionPlanner Balance blev oprettet i år 2009.

Beregningsmetode

Søjlerne viser afdelingens årlige afkast fratrullet 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 Nordea Danmark, Filial af Nordea Bank AB (publ), Sverige 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 OMX 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.