

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 Optimum

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

ISIN: DK0060455962
SE-nr: 39 75 73 38
FT-nr: 11080-24

Mål og investeringspolitik

Målet med afdeling Formuepleje Optimum er at give investor et bedre afkast end udviklingen i markedet for globale aktier og obligationer.

Afdelingen investerer globalt i aktier og obligationer. Du kan bedømme afdelingens afkast ved at sammenligne med udviklingen i afdelingens sammenligningsgrundlag (benchmark): 25% MSCI World All Countries NR (NDUEACWF), 25% Nordea Danish Mortgage Constant Maturity 3 (NDEAMTG3), 25% Nordea Danish Mortgage Constant Maturity 5 (NDEAMTG5), 25% ICE BofAML Global High Yield Index Hedged DKK (HW00),

Afdelingen kan anvende forskellige typer afledte finansielle instrumenter for at justere risikoen eller for at opnå et bedre

afkast til dig som investor. Som investor i afdelingen får du løbende pleje og risikospredning af dine investeringer. Afdelingen følger en aktiv investeringsstrategi. Vi prøver at skabe en pulje af aktier og obligationer, der forventes at give dig et samlet afkast højere end markedet.

Afdelingen er akkumulerende. Det betyder, at der ikke betales udbytte til investorerne. Indtjeningen lægges løbende til formuen i afdelingen. Dit afkast afspejles derfor som en kursændring af din investering.

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

Afdelingen investerer i både aktier, virksomhedsobligationer og realkreditobligationer.

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, den globale økonomi, politiske forhold og selskabsspecifikke forhold.

Renterisiko: Værdien af investeringerne vil ændre sig s.f.a. ændringer i renteniveauet 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.

Omkostninger

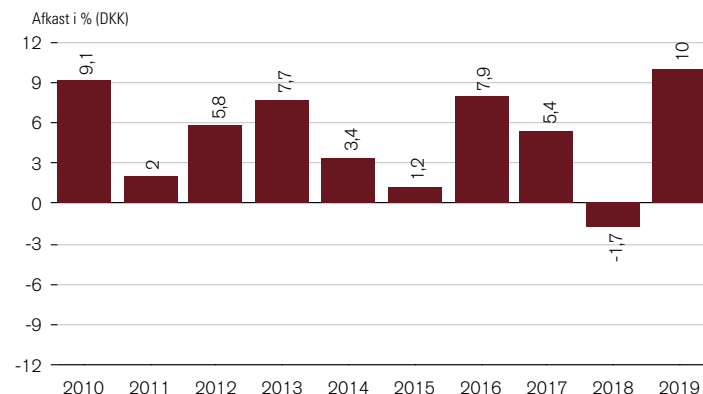
Éngangsomkostninger før eller efter investering	
Indtrædelsesomkostninger	0,25%
Udtrædelsesomkostninger	0,25%
Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres / før investeringsprovenuet udbetales	
Omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af et år	
Løbende omkostninger	0,71%
Omkostninger afholdt af afdelingen under visse særlige omstændigheder	
Resultatbetinget honorar	10,00%
Procent af afkastet over High Water Mark.*	

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.

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 markedsføring og medlemstilgang/-afgang. Omkostningerne reducerer dit mulige afkast. Læs mere om afdelingens omkostninger i afsnittet "Væsentlige aftaler og omkostninger" i prospektet.

* High Water Mark er defineret som afdelingens indre værdi ved seneste afregning af resultathonorar. Der betales først resultatafhængigt honorar, når den indre værdi er højere end senest, der blev betalt resultatafhængigt honorar. Beregning efter High Water Mark sikrer, at der kun afregnes resultatafhængigt honorar, når foreningens formue har opnået en positiv værdistigning, og at der ikke udbetales resultatafhængigt honorar af det samme afkast mere end en gang. Det resultatbetingede honorar afregnes hver måned.

Tidligere resultater



Afdeling Formuepleje Optimum blev oprettet i år 2012.

Afdelingen viderefører investeringsstrategien fra det tidligere investeringselskab, oprindeligt stiftet i 2005.

Beregningsmetode

Søjlerne viser afdelingens årlige afkast fratrasket 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: 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: Skattelovgivningen i Danmark kan påvirke din investering. For nærmere information henvises til din egen skatterådgiver.

Ansvar: Formuepleje 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.