

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Optima Aktier Akk. KL

DK0061152410

Optima Aktier Akk. KL, Værdipapirfonden BankInvest. ISIN-kode: DK0061152410, FT-nr.: 11204-011, SE-nr.: 13242550.

Afdelingen administreres af BI Management A/S, telefon 77 30 90 00. Yderligere information findes på www.bankinvest.dk.

Finanstilsynet er ansvarlig for tilsynet med BI Management A/S i forbindelse med dette dokument med central information.

Dato for udarbejdelse 22/03/2024

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

Aktieafdeling under Værdipapirfonden BankInvest

Løbetid

Der er ikke nogen løbetid på produktet.

Beslutning om afvikling af værdipapirfonden, en afdeling eller en andelsklasse kan træffes af bestyrelsen i investeringsforvaltningsselskabet.

Mål

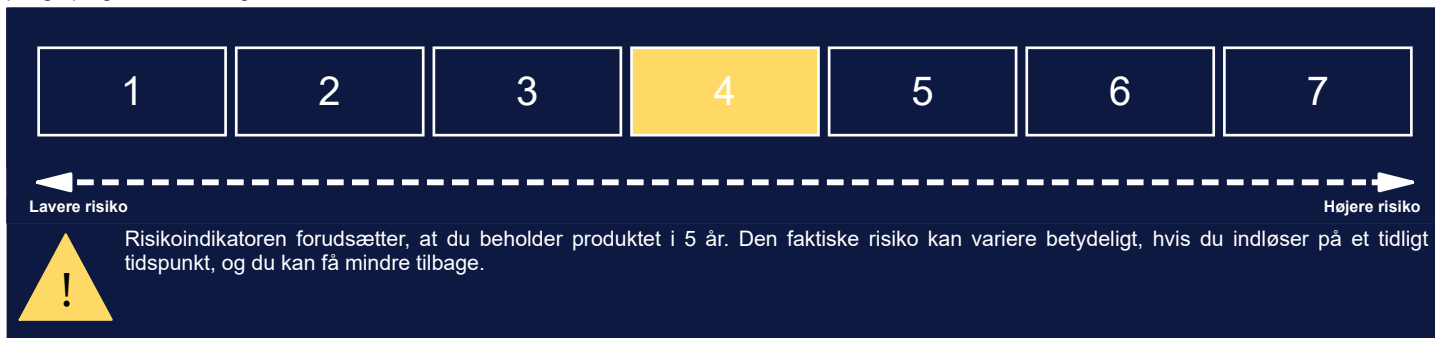
Afdelingens midler placeres globalt i værdipapirer. Afdelingen investerer primært i aktier og aktiebaserede UCITS og/eller andre investeringsinstitutter. Der kan anvendes afledte finansielle instrumenter. Investeringspolitikken i afdelingen tilrettelægges under hensyntagen til en lang investeringshorisont og med en risikoprofil, som anses som værende høj. Målet for afdelingen er at opnå et afkast, som er bedre end et indeks med 100 % aktier. Det kaldes også for sammenligningsindekset. Dette er aktuelt 90 % MSCI All Country World inkl. nettoudbytte og 10 % OMX Copenhagen Cap inkl. nettoudbytte. Afdelingen ønsker at fremme miljømæssige og sociale karakteristika og har en minimumsandel af bæredygtige investeringer i henhold til artikel 8 i EU's forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger.

Påtnænt detailinvestor

De typiske investorer i afdelingen forventes at være investorer, som investerer pensionsmidler eller midler under virksomhedsskatteordningen samt selskaber, alle med en typisk investeringshorisont på minimum 5 år. Der ydes ingen garanti, og alle de investerede penge kan gå tabt. Afdelingen er akkumulerende.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet.



Vi har klassificeret dette produkt som 4 ud af 7, som er en middel risikoklasse. Det betyder, at der er middel risiko for fremtidige tab. Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering. Derudover kan bæredygtighedsrisici forventes at have en mellem indvirkning på afkastet.

Udover svingningerne i afkastet er der følgende væsentlige risici forbundet med afdelingens investeringer:

Afkastet fra aktieinvesteringer påvirkes af flere forhold, som fx den generelle udvikling i konjunkturerne, politiske begivenheder eller lovmæssige ændringer i landene, hvor selskaberne er lokaliserede, og som kan påvirke selskabernes værdi. I denne afdeling omfatter risikoen valutarisiko samt generel risiko ved aktiemarkedet. De følgende risici er af væsentlig betydning for afdelingen og kan påvirke afkastet negativt:

Likviditetsrisiko: Under vanskelige markedsforhold kan afdelingen være forhindret i at sælge værdipapirer eller finde det nødvendigt at sælge værdipapirer under markedsværdi. Afdelingen kan ligeledes finde det nødvendigt at udskyde indløsning af andele.

Afdelingen er eksponeret mod forskellige valutaer, og der er derfor risiko for udsving som følge af ændringer i valutakurserne.

Afdelingen kan desuden investere i andele i UCITS og/eller andre investeringsinstitutter, som kan indeholde en mindre gearing ved anvendelse af afledte finansielle instrumenter.

Yderligere beskrivelse af risikofaktorer er tilgængeligt i foreningens prospekt under "Generelle risikofaktorer", "Særlige risici ved aktieafdelinger" samt "Afdelingens risici".

Resultatscenarier

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer muligvis ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller dit pengeinstitut. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage. Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet indenfor de seneste 10 år. Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Anbefalet investeringsperiode:		5 år	
Eksempel på investering:		100.000 DKK	
Scenarier		Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 5 år
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast i tilfælde af udtræden inden 5 år. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	31.390 DKK	25.900 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-68,61%	-23,68%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	81.600 DKK	105.220 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-18,40%	1,02%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	107.630 DKK	148.830 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	7,63%	8,28%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	136.280 DKK	178.070 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	36,28%	12,23%

Hvad sker der, hvis Værdipapirfonden BankInvest ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Investeringsproduktet er en afdeling/andelsklasse under Værdipapirfonden BankInvest. Afdelingens værdipapirer opbevares i depot hos værdipapirfondens depotbank i overensstemmelse med lovgivningen. Der findes ikke en garantiordning som forsikrer mod tab, men depotselskabet er ansvarlig for tab af værdipapirer, som depotselskabet opbevarer på vegne af værdipapirfonden. Depotselskabet er dog ikke ansvarlig, hvis tabet skyldes en ekstern hændelse, som depotselskabet ikke med rimelighed kunne forventes at have kontrol over, og hvis konsekvenser ville have været uundgåelige, også selv om depotselskabet havde truffet alle rimelige forholdsregler

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, er denne person forpligtet til at oplyse dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel med et investeringsbeløb på 100.000 kroner og forskellige mulige investeringsperioder. Vi har antaget, at i det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0% i årligt afkast). For den anbefalede investeringsperiode har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.

	Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 5 år
Omkostninger i alt	2.113 DKK	11.936 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	2,1%	1,9% hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved udtræden i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 10,1% før afholdelse af omkostninger og 8,3% efter omkostninger.

Engangsomkostninger ved oprettelse eller udtræden		Ved udtræden efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Det beløb du betaler, når du køber andele ved en investering på 100.000 kroner. Omkostningen beregnes med maksimalt 0,17%	Op til 170 DKK
Udtrædelsesomkostninger	Det beløb du betaler, når du sælger andele ved en investering på 100.000 kroner. Omkostningen beregnes med maksimalt 0,17%	170 DKK
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Produktets anslået årlige løbende omkostning ved en investering på 100.000 kroner. Den løbende omkostning anslås at være 1,73%	1.730 DKK
Transaktionsomkostninger	Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med porteføljepleje ved en investering på 100.000 kroner. Transaktionsomkostningerne anslås til 0,05%	50 DKK
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Produktet har ikke resultatgebyr.	N/A

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

På grund af indtrædelses- og udtrædelsesomkostninger samt de løbende markedsbevægelser anbefales det at have en investeringshorisont på den anbefalede investeringsperiode, jævnfør afsnittet "Hvad dette produkt drejer sig om". Den anbefalede investeringsperiode er fastsat ud fra de største risici, der er beskrevet i afsnittet "Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?".

Det er til enhver tid muligt at udtræde af investeringsproduktet og få den aktuelle kursværdi.

Enten ved afhændelse gennem sin netbank, hvis investors pengeinstitut tilbyder denne mulighed, og ellers kan afhændelse altid ske gennem kontakt til investors pengeinstitut. Ved afhændelse kan der forekomme omkostninger til pengeinstituttet, ligesom der vil være afhændelsesomkostninger anført i nærværende dokument.

Hvordan kan jeg klage?

Ved klager over konti, depoter eller rådgivning om investeringer i værdipapirfonden bedes investor kontakte sit pengeinstitut eller sin rådgiver.

Ved klager over forholdene i værdipapirfonden bedes investor kontakte BI Management A/S' klageansvarlige:

BI Management A/S

Att.: Juridisk afdeling

Bredgade 40

1260 København K

E-mail: jura@bankinvest.dk

Yderligere oplysninger om håndtering af klager er tilgængelige på:

<https://bankinvest.dk/om-bankinvest/klagevejledning/>.

Anden relevant information

Yderligere information om afdelingen/andelsklassen fremgår af prospektet, der udleveres gratis hos Værdipapirfonden BankInvest, Bredgade 40, 1260 København K eller på bankinvest.dk. Her kan du også rekvirere værdipapirfondens års- og halvårsrapport, hvori denne afdeling/andelsklasse indgår samt den til enhver tid ajourførte udgave af central information. Materialet findes på dansk. Du kan ligeledes se priserne samt andre praktiske oplysninger på bankinvest.dk. Tidligere resultater og månedligt resultatscenarie kan findes på følgende link.

<https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=di0whw10-bn3g-by9x-wlqe-uoikhavhdij&Isin=DK0061152410&lang=da-DK&type=KPP>

https://documents.feprecisionplus.com/priip/bi/prp/BI2ZERO_LN9A_DK_da-dk_4603769_BANKINVEST_MP.pdf