

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

Bæredygtige Klimaaktier Akk. W i likvidation

DK0062265583

Bæredygtige Klimaaktier Akk. W i likvidation, Investeringsforeningen BankInvest. ISIN-kode: DK0062265583, FT-nr.: 11138, afd. 069-002, SE-nr.: 43747142. Andelsklasse af afdeling Bæredygtige Klimaaktier Akk. KL i likvidation.

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 16/06/2025

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

Aktieafdeling under Investeringsforeningen BankInvest.

Løbetid

Der er ikke nogen løbetid på produktet.

Beslutning om afvikling af foreningen, en afdeling eller en andelsklasse kan træffes af henholdsvis foreningens generalforsamling eller en afdelings eller en andelsklasses investorer. Beslutning herom kræver, at den tiltrædes af mindst 2/3 såvel af de stemmer, som er afgivet, som af den del af formuen, som er repræsenteret på generalforsamlingen, jf. vedtægternes § 18.

Mål

Målet for afdelingen er at skabe et langsigtet positivt afkast for investor og samtidig bidrage til en positiv miljøpåvirkning. Afdelingens sammenligningsindeks er aktuelt MSCI All Country World inkl. nettoudbytte. Hovedparten af pengene investeres i aktier i virksomheder i hele verden.

Afdelingen ønsker at bidrage til et bæredygtigt investeringsmål i henhold til artikel 9 i EU's forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger og overholder eksklusionskriterierne for Paris Aligned Benchmark (A-G).

Derudover investerer afdelingen ikke i virksomheder, hvor mere end 5 % af omsætningen stammer fra: Produktion eller salg af konventionelle våben, distribution af tobak og tobaksprodukter eller udvinding og raffinering af samt services og energiproduktion fra fossile brændstoffer samt uran. Afdelingen investerer ikke i virksomheder, hvor mere end 5 % af omsætningen er relateret til alkohol eller hasardspil eller mere end 1 % af omsætningen er relateret til pornografi. Afdelingen investerer ikke i virksomheder: Der er involveret i produktion af tobak, kontroversielle våben som klyngevåben, landminer, kemiske og biologiske våben samt atomvåben, eller som bryder internationale normer og konventioner inden for bl.a. menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder og miljø.

Afdelingens investeringer undergår ESG-analyse, og der må ikke investeres i virksomheder med dårlige ESG-egenskaber udtrykt ved MSCI ESG-ratings på CCC. Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter.

Afdelingen følger BankInvests politik for ansvarlige investeringer og overholder BankInvests eksklusionsliste, som kan findes på BankInvests hjemmeside <https://bankinvest.dk/baeredygtighed/saadan-arbejder-vi/>.

Afdelingens bæredygtige investeringer skal udgøre mindst 85 % af afdelingens investeringer og investeringerne skal bidrage til FN's Verdensmål 7 og/eller 12. Andelen af bæredygtige investeringer med et miljømål i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet skal udgøre minimum 20 %. Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter.

Påtnækt detailinvestor

De typiske investorer i afdelingen forventes at være investorer, som investerer pensionsmidler eller 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. Andelsklassen 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 en 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 lav indvirkning på afkastet.

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

Afkastet fra aktieinvesteringer påvirkes af flere forhold, som f.eks. den generelle udvikling i konjunkturerne, politiske begivenheder eller lovmæssige ændringer i landene, hvor selskaberne er lokaliserede. I denne afdeling omfatter risikoen hovedsageligt likviditetsrisiko, valutarisiko samt risiko ved selskabsspecifikke forhold. 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, det kunne eksempelvis være i mindre aktier med lav omsætning. Afdelingen kan ligeledes finde det nødvendigt at udskyde indløsning af andele. Investeringsuniverset er desuden relativt smalt og dermed risiko for større udsving i afdelingens afkast, særligt når det finansielle marked er stresset. Valutarisiko: Afdelingen er eksponeret mod forskellige valutaer, og der er derfor risiko for udsving som følge af ændringer i valutakurserne. Yderligere beskrivelse af risikofaktorer er tilgængeligt i foreningens prospekt under "Generelle risikofaktorer", "Særlige risici ved aktieafdeling" 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	41.890 DKK	43.400 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-58,11%	-15,38%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	83.190 DKK	85.390 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-16,81%	-3,11%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	106.660 DKK	150.150 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	6,66%	8,47%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	143.280 DKK	187.540 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	43,28%	13,40%

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

Investeringsproduktet er en afdeling/andelsklasse under Investeringsforeningen BankInvest. Afdelingens værdipapirer opbevares i depot hos foreningens 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 foreningen. 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	2.330 DKK	12.801 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	2,3%	2,0% 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 10,4% før afholdelse af omkostninger og 8,5% 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 0,21%	Op til 210 DKK
Udtrædelsesomkostninger	Det beløb du betaler, når du sælger andele ved en investering på 100.000 kroner. Omkostningen beregnes med maksimalt 0,19%	190 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 1,76%	1.797 DKK
Transaktionsomkostninger	Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med porteføljepåse ved en investering på 100.000 kroner. Transaktionsomkostningerne anslås til 0,13%	133 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 foreningen bedes investor kontakte sit pengeinstitut eller sin rådgiver.

Ved klager over forholdene i foreningen 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

Afdelingen er trådt i frivillig likvidation den 29. april 2025. Yderligere information om afdelingen/andelsklassen fremgår af prospektet, der udleveres gratis hos Investeringsforeningen BankInvest, Bredgade 40, 1260 København K eller på bankinvest.dk. Her kan du også rekvirere foreningens 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-uoikhavhddij&Isin=DK0062265583&lang=da-DK&type=KPP>

https://documents.feprecisionplus.com/prp/bi/prp/bi2zero_bw6r_dk_da-dk_4603769_bankinvest_mp.pdf