

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.

Almen Bolig, Investeringsforeningen BankInvest

ISIN-kode: DK0016026750, FT-nr.: 11138, afd. 49, SE-nr.: 37747033
Afdelingen administreres af BI Management A/S

Mål og investeringspolitik

Afdelingen modtager kun penge fra almene boligselskaber i Danmark. Investeringspolitikken overholder bekendtgørelsen om drift af almene boliger m.v., som har til hensigt at give lav risiko og høj sikkerhed i investeringerne.

Hovedparten af pengene investeres i danske realkreditobligationer samt i statsobligationer eller statsgaranterede obligationer fra et EU/EØS land. Obligationerne i afdelingen har en gennemsnitlig kort løbetid og skal alle være udstedt i danske kroner. Afdelingen investerer ikke i noterede obligationer.

Der kan ikke anvendes afledte finansielle instrumenter.

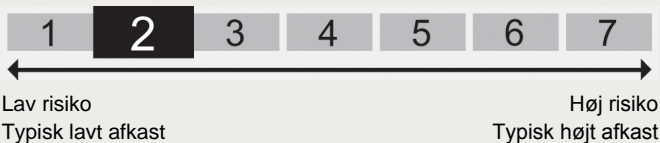
Målet for afdelingen er at opnå et afkast, som er bedre end et indeks for danske obligationer med kort løbetid. Det kaldes også for afdelingens sammenligningsindeks. Dette er aktuelt Nordea DK Bond CM 2Y Gov.

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

Som investor får du en løbende pleje af din investering og risikospredning inden for afdelingens investeringsområde. En del af dit investeringsafkast vil muligvis blive udbetalt som udbytte. Det afhænger blandt andet af renter og kursgevinster og reguleres af lovgivningen. Generalforsamlingen tager hvert år stilling til størrelsen af et eventuelt udbytte.

Foreningen indløser sine andele hver bankdag. Du kan derfor inden for børsens åbningstid sælge dine andele og få en kurs der er mindst indre værdi fratrukket udtrædelsesomkostningerne.

Risiko/afkast-profil



Figuren er en indikator, som viser sammenhængen mellem risikoen ved og dine afkastmuligheder af forskellige investeringer. Afkast og risiko følges typisk ad. Afdelingens placering i kategori 2 er bestemt af udsvingene i indre værdi de seneste fem år. Store udsving er lig med høj risiko og en placering til højre på figuren. Små udsving indebærer lavere risiko og en placering til venstre. Kategori 1 er ikke lig med en risikofri investering.

Historiske data giver ikke nødvendigvis et pålideligt billede af risikoen fremover, og afdelingens placering på figuren kan ændre sig med tiden. Risikoindikatoren tager heller ikke højde for effekten af pludselige udsving i renter og valutaer, politiske indgreb, naturkatastrofer og lignende.

Udover svingningerne i afkastet illustreret ved figuren er der følgende væsentlige risici forbundet med afdelingens investeringer i obligationer:

Afkastet fra obligationsinvesteringer påvirkes af flere forhold. I denne afdeling omfatter risikoen hovedsageligt ændringer i renteniveauet. De følgende risici er af væsentlig betydning for afdelingen og kan påvirke afkastet negativt:

Renterisiko: Udtrykker investeringernes følsomhed over for ændringer i renten.

Modpartsrisiko: Hvis en modpart i forhold til brug af finansielle instrumenter ikke kan honorere sin forpligtelse, kan det medføre et tab for afdelingen.

Kreditrisiko: Udtrykker obligationsudstedernes tilbagebetalingsevne, som også kan ses via deres kreditratings.

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

Omkostninger

Engangsomkostninger før eller efter investering

Indtrædelsesomkostning 0,15%

Udtrædelsesomkostning 0,15%

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 0,28%

Omkostninger afholdt af afdelingen under visse særlige omstændigheder

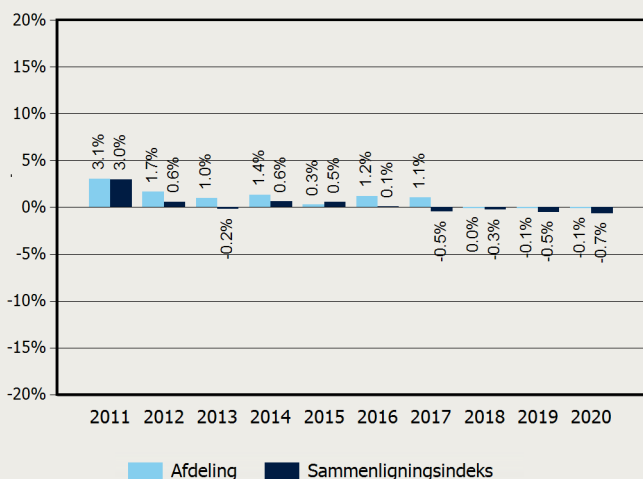
Resultatbetinget honorar Ikke relevant

De omkostninger, du betaler, bliver brugt til at dække afdelingens udgifter. Du betaler for markedsføring og distribution. Omkostningerne reducerer dit mulige afkast.

De viste omkostninger for indtrædelse og udtrædelse er den maksimale sats. Omkostningerne dækker bl.a. udgifter til køb og salg af værdipapirer. Du kan komme ud for at betale mindre. Det kan du høre nærmere om hos din finansielle rådgiver.

De løbende omkostninger er baseret på det foregående års omkostninger, det vil sige for året, der sluttede december 2020. Beløbet kan variere fra år til år. Læs mere om afdelingens omkostninger i prospektets afsnit om omkostninger og aftaler. Prospektet kan du hente på bankinvest.dk/alle-produkter.

Tidligere resultater



Afdelingen blev oprettet i 1999.

Figuren viser historiske afkast for både afdeling og sammenligningsindeks. Det skal understreges, at historiske afkast ikke er en garanti for fremtidige afkast.

Sammenligningsindekset (det man holder afkastet op imod) er et indeks for danske obligationer med kort løbetid. Det specifikke sammenligningsindeks fremgår i afsnittet Mål og investeringspolitik.

Det årlige afkast er opgjort i danske kroner efter, at alle omkostninger er trukket fra. Udbetalte udbytter tæller med i beregningen.

Praktiske oplysninger

Afdelingen er en selvstændig del af Investeringsforeningen BankInvest og hæfter i henhold til lovgivningen kun for egne forpligtelser og eventuelle fællesomkostninger. Det betyder, at dine investeringer ikke bliver påvirket af udviklingen i andre afdelinger under foreningen.

Afdelingens værdipapirer og kontanter opbevares hos J.P. Morgan Bank Luxembourg, Copenhagen Branch, filial af J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

Yderligere information om afdelingen fremgår af prospektet, der udleveres gratis hos BI Management A/S, Sundkrogsgade 7, 2100 København Ø eller på bankinvest.dk/alle-produkter. Her kan du også rekvirere foreningens års- og halvårsrapport, hvori denne afdeling indgår samt den til enhver tid ajourførte udgave af central investorinformation. Materialet findes på dansk.

Afdelingens andele er unoterede. Du kan få oplyst prisen hos Investeringsforeningen BankInvest, Sundkrogsgade 7, 2100 København Ø eller hos din rådgiver. Du kan ligeledes se priserne samt andre praktiske oplysninger om afdelingen på bankinvest.dk/alle-produkter.

Du kan ikke frit ombytte dine andele i denne afdeling til andele fra andre afdelinger under foreningen. Du skal være opmærksom på, at skattelovgivningen i Danmark kan påvirke din skattemæssige stilling. Du bør derfor tale med din rådgiver.

Investeringsforeningen BankInvest drages kun til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i foreningens prospekt.

Denne afdeling er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet. BI Management A/S er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet. Denne centrale investorinformation er korrekt pr. 12-02-2021