

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

BIX Globale Aktier ESG Universal KL

DK0061133709

BIX Globale Aktier ESG Universal KL, Investeringsforeningen BankInvest. ISIN-kode: DK0061133709, FT-nr.: 11138, afd 52, SE-nr.: 40210504.

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 01/01/2023

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

Investeringsstrategien er indeksbaseret og har således som formål at replikere det valgte markedsindeks' afkast- og risikoprofil. Afdelingens midler placeres globalt i værdipapirer. Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter. Målet for afdelingen er at opnå et afkast, som svarer til udviklingen i MSCI World ESG Universal inkl. nettoudbytte. Afkastet vil typisk være lidt lavere end udviklingen i det valgte indeks som følge af omkostninger. Afdelingen ønsker at fremme miljømæssige og sociale karakteristika i henhold til artikel 8 i EU's forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger. Afdelingen investerer ikke direkte i selskaber, som indgår på en eksklusionsliste med selskaber, der ikke overholder nationale normer og konventioner inden for blandt andet menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder og miljø samt selskaber involveret i produktion af klyngebomber.

Påtnænt detailinvestor

De typiske investorer i afdelingen forventes at være investorer, som investerer for frie midler og pensionsmidler samt selskaber, alle med en typisk investeringshorisont på minimum 5 år.

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.

Yderligere beskrivelse af risikofaktorer er tilgængeligt i foreningens prospekt under afsnittene omhandlende risici.

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	18.980 DKK	14.790 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-81,02%	-31,76%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	84.570 DKK	52.740 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-15,43%	-12,01%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	110.550 DKK	166.970 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	10,55%	10,80%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	160.210 DKK	201.220 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	60,21%	15,01%

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.

	Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 5 år
Omkostninger i alt	868 DKK	4.267 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	0,9%	0,6% 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 11,4 % før afholdelse af omkostninger og 10,8 % efter omkostninger.

Engangsomkostninger ved oprettelse eller udtræden		Ved udtræden efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Det beløb du betaler af din investering, når du køber andele i afdelingen ved en investering på 100.000 kroner. Omkostningen beregnes på baggrund af en procentsats.	Op til 170 DKK
Udtrædelsesomkostninger	Det beløb du betaler af din investering, når du sælger andele i afdelingen ved en investering på 100.000 kroner. Omkostningen beregnes på baggrund af en procentsats.	140 DKK
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Anslået årlige omkostninger for at drive afdelingen, dvs. administration m.v. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år ved en investering på 100.000 kroner.	550 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. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget porteføljen omlægges.	10 DKK
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	N/A	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". Det er til enhver tid muligt at udtræde af investeringsproduktet. 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?

Anden relevant information

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-uoikhavhdij&Isin=DK0061133709&lang=da-DK&type=KPP>

https://documents.feprecisionplus.com/BI2ZERO_Q4J4_DK_da-dk_4603769_BANKINVEST_MP.pdf