

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 Rente A

DK0061272747

Optima Rente A, Værdipapirfonden BankInvest. ISIN-kode: DK0061272747, FT-nr.: 11204, afd 9-001, SE-nr.: 13110069. Andelsklasse af afdeling Optima Rente KL.

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

Obligationsafdeling 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

Andelsklassens midler placeres globalt i værdipapirer. Investeringsstrategien tager udgangspunkt i, at der investeres primært i obligationer og obligationsbaserede UCITS og/eller andre investeringsinstitutter. Der kan anvendes afledte finansielle instrumenter. Målet for andelsklassen er at opnå et afkast, som er bedre end et indeks for blandede obligationer. Det kaldes også for afdelingens sammenligningsindeks. Dette er aktuelt 50% (50 % Nordea DK Bond CM 2Y Gov og 50 % Nykredit Danish Mortgage Bond Index. Denne del revægtes månedligt). 15% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate afdækket til DKK. 25% CIBOR 3M tillagt 1 procentpoint. 5% JP Morgan GBI-EM Global Diversified. 5% (50% JP Morgan EMBI Global Diversified afdækket til DKK og 50% JP Morgan CEMBI Broad Diversified afdækket til DKK. Denne del revægtes årligt). Revægtes Dagligt. Afdelingen ønsker at fremme miljømæssige og sociale karakteristika 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 for frie midler og pensionsmidler samt selskaber, alle med en typisk investeringshorisont på minimum 3 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 2 ud af 7, som er en lav risikoklasse. Det betyder, at der er en lav 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 værdipapirfondens prospekt.

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 scenarier er fiktive og er baseret på tidligere resultater og på visse antagelser.

Anbefalet investeringsperiode:	3 år		
Eksempel på investering:	100.000 DKK		
Scenarier		Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 3 år
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast i tilfælde af udtræden inden 3 år. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	84.750 DKK	68.920 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-15,25%	-11,67%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	85.420 DKK	68.920 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-14,58%	-11,67%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	100.650 DKK	104.610 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	0,65%	1,51%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	105.230 DKK	109.500 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	5,23%	3,07%

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.

	Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 3 år
Omkostninger i alt	1.136 DKK	2.420 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	1,1%	0,8% 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 2,3 % før afholdelse af omkostninger og 1,5 % 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 270 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.	270 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.	570 DKK
Transaktionsomkostninger	Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med porteføljehjælp ved en investering på 100.000 kroner. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget porteføljen omlægges.	30 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?

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

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-uoikhavhddij&lsin=DK0061272747&lang=da-DK&type=KPP>

https://documents.feprecisionplus.com/BI2ZERO_WLIZ_DK_da-dk_4603769_BANKINVEST_MP.pdf