

Central investorinformation

Dette dokument indeholder central investorinformation om denne andelsklasse. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå andelsklassens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i andelsklassen. Du tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om eventuel investering.

Virksomhedsobligationer IG Akk. W, Investeringsforeningen BankInvest

ISIN-kode: DK0060823433, FT-nr.: 11138, afd 41-002, SE-nr.: 35456619

Andelsklasse af afdeling Virksomhedsobligationer IG Akk. KL. Afdelingen administreres af BI Management A/S

Mål og investeringspolitik

Hovedparten af pengene investeres i virksomhedsobligationer med god kreditværdighed. De er f.eks. udstedt af banker, forsikringsselskaber, industri- eller forsyningsvirksomheder. Virksomhedsobligationer giver typisk en højere rente end danske og tyske statsobligationer, men har forøget risiko for tab.

De fleste, som udsteder og sælger obligationer, har fået deres kreditværdighed vurderet. Gruppen med god kreditkarakter starter ved BBB-, mens AAA er den højeste karakter. Den laveste karakter er D, som svarer til konkurs. Obligationerne i denne afdeling skal have en god karakter på BBB- eller derover. En mindre del kan dog have en kreditkarakter, der ikke overholder dette krav. Læs mere om kreditkarakterer på bankinvest.dk/kreditkarakter.

Der kan anvendes afledte finansielle instrumenter for at reducere eller øge risikoen. Afdelingen tilstræber at afdække valutaeksponering mod alle andre valutaer end euro. Euro kan afdækkes, hvis det vurderes fordelagtigt.

Målet for andelsklassen er at opnå et afkast, som er bedre end et indeks for globale virksomhedsobligationer. Det kaldes også for sammenligningsindekset. Dette er aktuelt Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate afdækket til DKK.

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

Bemærk, at afdelingen for nærværende kan have negative forventede afkast efter samfundsforudsætningerne og/eller horisontafkast og derfor muligvis ikke er egnet til visse investorer. Eksempelvis vil afdelingen alt andet lige ikke være egnet til investorer, der har mulighed for at placere indlån i pengeinstituttet til en bedre rente.

Som investor får du en løbende pleje af din investering og risikospredning inden for afdelingens investeringsområde. Andelsklassen betaler ikke udbytte, men akkumulerer i stedet værdistigninger i kursen på andelene.

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. Andelsklassens placering i kategori 3 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 andelsklassens 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 kreditspænd, kreditrisiko, renteniveauet samt likviditetsrisiko. De følgende risici er af væsentlig betydning for afdelingen og kan påvirke afkastet negativt:

Renterisiko: Udtrykker investeringernes følsomhed over for ændringer i renten.

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.

Kreditrisiko: Udtrykker obligationsudstedernes tilbagebetalingsevne, som også kan ses via deres kreditratings. **Kreditspændrisiko:** Udtrykker den risiko, der ligger i renteforskellen mellem kreditobligationer og traditionelle, sikre statsobligationer udstedt i samme valuta og med samme løbetid.

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 obligationsafdelinger" samt "Afdelingens risici".

Virksomhedsobligationer IG Akk. W, Investeringsforeningen BankInvest

Omkostninger

Engangsomkostninger før eller efter investering

Indtrædelsesomkostning 0,35%

Udtrædelsesomkostning 0,35%

Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres/før investeringsprovenuet udbetales

Omkostninger afholdt i løbet af et år

Løbende omkostninger 0,62%

Omkostninger afholdt under visse særlige omstændigheder

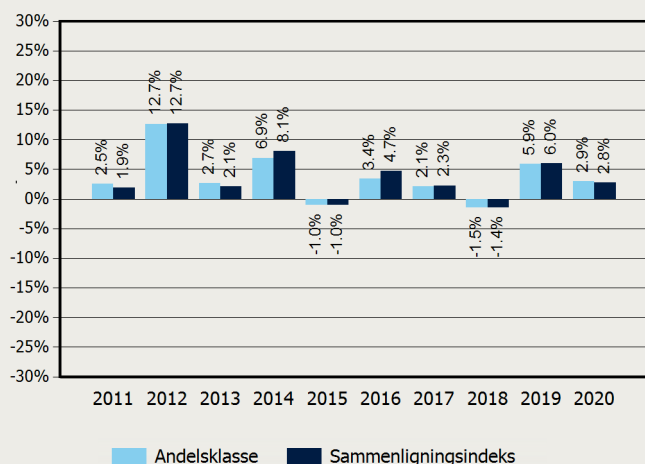
Resultatbetinget honorar Ikke relevant

De omkostninger, du betaler, bliver brugt til at dække afdelingens/andelsklassens udgifter. 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 omkostninger i prospektets afsnit om omkostninger og aftaler. Prospektet kan du hente på bankinvest.dk/alle-produkter/koncept.

Tidligere resultater



Afdelingen blev oprettet i 2006.

Andelsklassen blev oprettet i 2017.

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

Sammenligningsindekset (det man måler afkastet op imod) er et indeks for globale virksomhedsobligationer. Det specifikke sammenligningsindeks fremgår i afsnittet Mål og investeringspolitik.

Det årlige afkast er opgjort i danske kroner efter, at alle omkostninger er trukket fra.

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 andelsklassen fremgår af prospektet, der udleveres gratis hos Investeringsforeningen BankInvest, Sundkrogsgade 7, 2100 København Ø eller på bankinvest.dk/alle-produkter/koncept. Her kan du også rekvirere foreningens års- og halvårsrapport, hvori denne andelsklasse indgår samt den til enhver tid ajourførte udgave af central investorinformation. Materialet findes på dansk.

Andelsklassens andele er noterede. 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 på bankinvest.dk/alle-produkter/koncept.

Du kan ikke frit ombytte dine andele i denne andelsklasse til andele i andre afdelinger eller andelsklasser 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