

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.

Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta A, Investeringsselskabet BankInvest

ISIN-kode: DK0060012037, FT-nr.: 11138, afd 31-001, SE-nr.: 35456333

Andelsklasse af afdeling Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta KL. Afdelingen administreres af BI Management A/S

Mål og investeringspolitik

Hovedparten af pengene investeres i obligationer udstedt af stater og virksomheder fra Latinamerika, Central- og Østeuropa, Afrika, Mellemøsten og Asien (eksklusiv Japan) eller lande omfattet af andelsklassens sammenligningsindeks. En mindre del af formuen kan placeres udenfor dette område.

Hovedparten af investeringerne rettes direkte eller indirekte imod den lokale møntsort i disse lande. Formålet er at få del i den valutakursstigning, som forventes, i takt med at landenes økonomi styrkes.

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. I denne afdeling skal minimum 40 % af obligationerne have en kreditkarakter på BBB- eller derover. Læs mere om kreditkarakterer på bankinvest.dk/kreditkarakter.

I tilfælde hvor obligationer ikke er noteret på en anerkendt børs, kan markedet for disse obligationer vurderes og godkendes af bestyrelsen for investeringsselskabet. Dette er sket for markedet for malaysiske statsobligationer.

Der kan anvendes afledte finansielle instrumenter for at reducere eller øge risikoen.

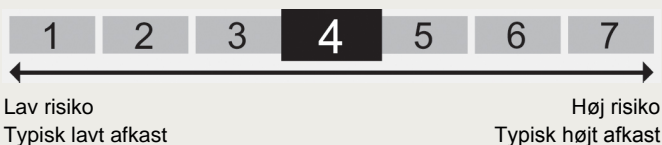
Målet for andelsklassen er at opnå et afkast, som er bedre end et indeks for obligationer udstedt i lokal valuta i emerging markets-lande. Det kaldes også for andelsklassens sammenligningsindeks. Dette er aktuelt JP Morgan GBI-EM Global Diversified.

Anbefaling: Denne andelsklasse er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for tre 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 bl.a. 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 via din bank eller netbank 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 4 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:

Udsving på obligationsmarkedet er de risici, der relaterer sig til blandt andet specielle politiske eller reguleringsmæssige tiltag. Renterisiko og kreditrisiko er ligeledes forhold, der kan påvirke værdien af investeringerne.

Likviditetsrisiko: Under vanskelige markedsforhold kan afdelingen være forhindret i at sælge værdipapirer eller finde det nødvendigt at sælge værdipapirer under markedsværdi. Dette kan påvirke afdelingens afkast negativt. Afdelingen kan ligeledes finde det nødvendigt at udskyde indløsning af andele.

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".

Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta A, Investeringsforeningen BankInvest

Omkostninger

Engangsomkostninger før eller efter investering

Indtrædelsesomkostning 0,24%

Udtrædelsesomkostning 0,24%

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

Omkostninger afholdt i løbet af et år

Løbende omkostninger 1,25%

Omkostninger afholdt under visse særlige omstændigheder

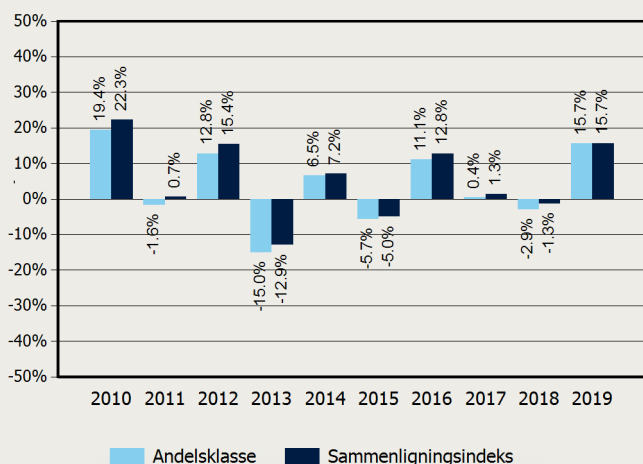
Resultatbetinget honorar Ikke relevant

De omkostninger, du betaler, bliver brugt til at dække afdelingens/andelsklassens udgifter, herunder 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 2019. 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/afdeling.

Tidligere resultater



Afdelingen blev oprettet i 2005.

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 obligationer udstedt i lokal valuta i emerging markedslande. 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 S.A., 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/afdelinger. 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 handles på InvesteringsForeningsBørsen (ifx.dk) på Nasdaq Copenhagen A/S. Her kan du se de seneste priser på andelene. Du kan ligeledes se priserne samt andre praktiske oplysninger på bankinvest.dk/afdelinger.

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. 17-12-2020