

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.

Optima 75 KL, Værdipapirfonden BankInvest

ISIN-kode: DK0060762896, FT-nr.: 11204-004, SE-nr.: 13008310
Afdelingen administreres af BI Management A/S

Mål og investeringspolitik

Afdelingens midler placeres globalt i værdipapirer.

Afdelingen har som udgangspunkt en aktieandel, der består af aktier og alternativer til aktier, på 75 %, men andelen kan svinge mellem 70 % og 80 %.

Afdelingen har som udgangspunkt en obligationsandel, der består af obligationer inklusive likvide midler og alternativer til obligationer, på 25 %, men andelen kan svinge mellem 20 % og 30 %.

Allokeringen mellem de to aktivklasser (aktier og alternativer til aktier henholdsvis obligationer inklusive likvide midler og alternativer til obligationer) ændres løbende som følge af afkastforventningerne til markederne.

Afdelingens investeringer i alternativer til aktier kan maksimalt udgøre 16 % af afdelingens formue, og investeringerne i alternativer til obligationer kan maksimalt udgøre 9 % af afdelingens formue. Samlet kan investeringerne i alternativer maksimalt udgøre 20 % af afdelingens formue. Aktuelt kan der alene investeres i BI Erhvervsejendomme A/S (ISIN DK0061026549), der er kategoriseret som et alternativ til obligationer.

Der kan anvendes afledte finansielle instrumenter.

Målet for afdelingen er at opnå et afkast, som er bedre end et blandet indeks med 75 % aktier og 25 % obligationer. Det kaldes også for afdelingens sammenligningsindeks. Dette er aktuelt 75 % MSCI All Country World inkl. nettoudbytte, 7 % Nordea DK Bond CM 5Y Gov., 9 % Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate afdækket til DKK, 3 % JP Morgan GBI-EM Global Diversified, 3 % JP Morgan CEMBI Broad Diversified afdækket til DKK og 3 % (50 % Bloomberg Barclays US High Yield Corporate BB/B 2 % afdækket til DKK og 50 % Bloomberg Barclays PAN-Euro High Yield Corporate BB/B 2 % afdækket til DKK. Denne del revægtes månedligt). Revægtes dagligt.

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 bl.a. af kursgevinster og reguleres af lovgivningen. Generalforsamlingen tager hvert år stilling til størrelsen af et eventuelt udbytte.

Værdipapirfonden 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. Afdelingens placering i kategori 5 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:

Udsving på aktiemarkedet er de risici, der relaterer sig til blandt andet selskabsspecifikke forhold. Markedsrisiko er de forhold, der blandt andet relaterer sig til den økonomiske udvikling og de politiske begivenheder, som kan påvirke selskabernes værdi.

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 værdipapirfondens prospekt under "Generelle risikofaktorer", "Særlige risici ved eksponering mod obligationsmarkedet", "Særlige risici ved eksponering mod aktiemarkedet", "Særlige risici ved eksponering mod ejendomme" samt "Afdelingens risici".

Optima 75 KL, Værdipapirfonden BankInvest

Omkostninger

Engangsomkostninger før eller efter investering

Indtrædelsesomkostning 0,36%

Udtrædelsesomkostning 0,36%

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 1,36%

Omkostninger afholdt af afdelingen under visse særlige omstændigheder

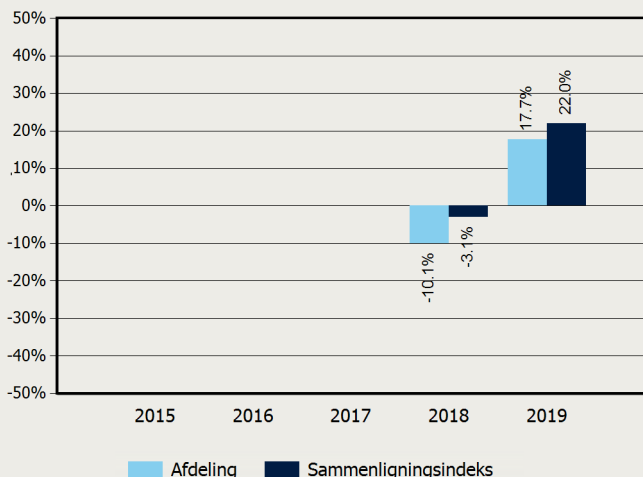
Resultatbetinget honorar Ikke relevant

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

Tidligere resultater



Afdelingen blev oprettet i 2016 og lanceret i februar 2017.

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 måler afkastet op imod) er et blandet indeks med aktier og obligationer, som passer til afdelingens investeringsrammer. 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 Værdipapirfonden 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 værdipapirfonden.

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

Afdelingens andele handles på InvesteringsForeningsBørsen (ifx.dk) på Nasdaq Copenhagen A/S. Her kan du se de seneste priser på andelen. Du kan ligeledes se priserne samt andre praktiske oplysninger om afdelingen på bankinvest.dk/optima.

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

BI Management A/S drages kun til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i værdipapirfondens 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. 14-09-2020