

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 Aktier Akk. KL, Værdipapirfonden BankInvest

ISIN-kode: DK0061152410, FT-nr.: 11204-011, SE-nr.: 13242550
Afdelingen administreres af BI Management A/S

Mål og investeringspolitik

Afdelingens midler placeres globalt i værdipapirer.

Afdelingen investerer primært i aktier og aktiebaserede UCITS og/eller andre investeringsinstitutter.

Der kan anvendes afledte finansielle instrumenter.

Investeringspolitikken i afdelingen tilrettelægges under hensyntagen til en lang investeringshorisont og med en risikoprofil, som anses som værende høj.

Målet for afdelingen er at opnå et afkast, som er bedre end et indeks med 100 % aktier. Det kaldes også for sammenligningsindekset. Dette er aktuelt 90 % MSCI All Country World inkl. nettoudbytte og 10 % OMX Copenhagen Cap inkl. nettoudbytte.

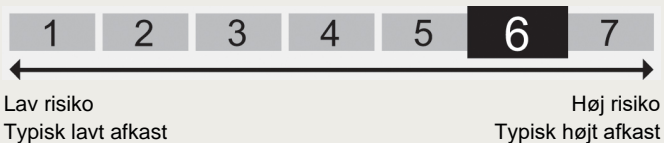
Afdelingen ønsker at fremme miljømæssige og sociale karakteristika i henhold til artikel 8 i EU's forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger.

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. Afdelingen betaler ikke udbytte, men akkumulerer i stedet værdistigninger i afdelingen og dermed i kursen på andelen.

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 6 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:

Afkastet fra aktieinvesteringer påvirkes af flere forhold, som fx den generelle udvikling i konjunkturerne, politiske begivenheder eller lovmæssige ændringer i landene, hvor selskaberne er lokaliserede, og som kan påvirke selskabernes værdi. I denne afdeling omfatter risikoen valutarisiko samt generel risiko ved aktiemarkedet. De følgende risici er af væsentlig betydning for afdelingen og kan påvirke afkastet negativt:

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.

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 aktieafdelinger" samt "Afdelingens risici".

Optima Aktier Akk. KL, Værdipapirfonden BankInvest

Omkostninger

Engangsomkostninger før eller efter investering

Indtrædelsesomkostning 0,18%

Udtrædelsesomkostning 0,17%

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 1,75%

Omkostninger afholdt af afdelingen under visse særlige omstændigheder

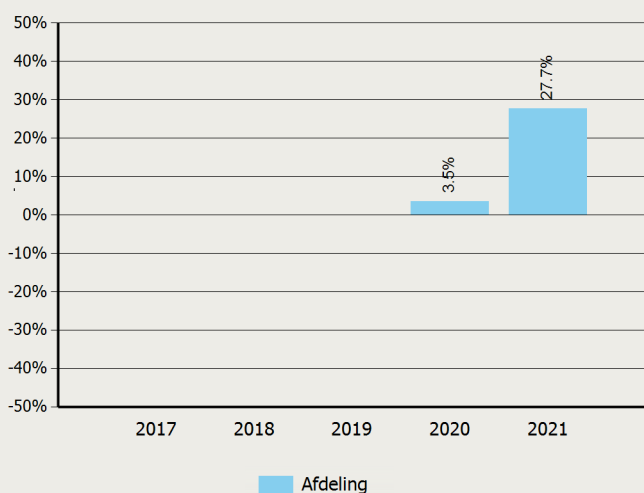
Resultatbetinget honorar Ikke relevant

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 2021. 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/alle-produkter/optima/.

Tidligere resultater



Afdelingen blev oprettet i 2019.

Figuren viser historiske afkast for afdelingen. Det skal understreges, at historiske afkast ikke er en garanti for fremtidige afkast.

Sammenligningsindekset (det man måler afkastet op imod) er et indeks med 100 % aktier. 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 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 SE – Copenhagen Branch, filial af J.P. Morgan SE, Tyskland.

Yderligere information om afdelingen fremgår af prospektet, der udleveres gratis hos BI Management A/S, Bredgade 40, 1260 København K eller på bankinvest.dk/alle-produkter/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 andelene. Du kan ligeledes se priserne samt andre praktiske oplysninger om afdelingen på bankinvest.dk/alleprodukter/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. 01-11-2022