

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

Danske Aktier Indeks Bæredygtig Akk. A

DK0061532595

Danske Aktier Indeks Bæredygtig Akk. A, Investeringsforeningen BankInvest. ISIN-kode: DK0061532595, FT-nr.: 11138, afd. 63-001, SE-nr.: 42056839. Andelsklasse af afdeling Danske Aktier Indeks Bæredygtig Akk. 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

Aktieafdeling under Investeringsforeningen BankInvest

Løbetid

Der er ikke nogen løbetid på produktet.

Beslutning om afvikling af foreningen, en afdeling eller en andelsklasse kan træffes af henholdsvis foreningens generalforsamling eller en afdelings eller en andelsklasses investorer. Beslutning herom kræver, at den tiltrædes af mindst 2/3 såvel af de stemmer, som er afgivet, som af den del af formuen, som er repræsenteret på generalforsamlingen, jf. vedtægternes § 18.

Mål

Hovedparten af pengene investeres i aktier i virksomheder, der skal være hjemmehørende eller børsnoteret i Danmark eller have den væsentligste del af sin forretning her eller i lande, der indgår i andelsklassens sammenligningsindeks. Afdelingen er Svanemærket og må ikke placere sine midler i: Selskaber, der har mere end 5 % af sin omsætning fra produktion eller salg af konventionelle våben eller produktion af tobak. Selskaber, der har mere end 5 % af sin omsætning fra udvinding eller raffinering af fossile brændstoffer (termisk kul, olie og gas) samt uran. med mindre en række krav til omsætning fra og investeringer i vedvarende energi er opfyldt. Selskaber, der er involveret i kontroversielle våben (atomvåben, kemiske og biologiske våben samt klyngevåben og landminer). Selskaber, der ikke overholder internationale og anerkendte normer og konventioner i henhold til Svanemærkets generation 1 kriterier. Ud over kravene fra Svanemærket styrker afdelingen bæredygtigheden igennem følgende ambitioner: At CO₂-aftryk (målt som CO₂/Sales-intensitet) fra afdelingens investeringer samlet set er mindst 25 % lavere end det samlede CO₂-aftryk på afdelingens benchmark. At afdelingens investeringer fokuserer på høj ansvarlighed gennem gode ESG-egenskaber, der samlet set er på samme niveau eller bedre end afdelingens benchmark. At afdelingens investeringer bidrager til opfyldelse af FN's Verdensmål for bæredygtig udvikling på samme niveau eller bedre end afdelingens benchmark. Der kan ikke anvendes afledte finansielle instrumenter.

Afdelingen har som formål ved sammensætningen af porteføljen at følge udviklingen i et indeks for danske aktier under hensyntagen til, at afdelingens investeringer forventes at bidrage positivt til den bæredygtige udvikling. Afkastet vil typisk være lavere end udviklingen i det valgte indeks som følge af omkostninger. I perioder kan der være større udsving på afdelingens afkast i forhold til afkastet på afdelingens benchmark som følge af afdelingens færre investeringsmuligheder grundet det bæredygtige element i investeringsstrategien. Det kaldes også for sammenligningsindekset. Dette er aktuelt OMX Copenhagen Cap inkl. nettoudbytte. Afdelingen ønsker at fremme miljømæssige og sociale karakteristika og investerer delvist i bæredygtige investeringer i henhold til artikel 8 i EU's forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger.

Påtvænkt detailinvestor

De typiske investorer i afdelingen forventes at være investorer, som investerer pensionsmidler eller midler under virksomhedsskatteordningen samt selskaber, alle med en typisk investeringshorisont på minimum 5 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 4 ud af 7, som er en middel risikoklasse. Det betyder, at der er middel 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 foreningens prospekt under afsnittene omhandlende risici.

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:		5 år	
Eksempel på investering:		100.000 DKK	
Scenarier		Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 5 år
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast i tilfælde af udtræden inden 5 år. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	32.500 DKK	29.710 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-67,50%	-21,55%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	76.260 DKK	49.150 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-23,74%	-13,24%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	116.220 DKK	178.210 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	16,22%	12,25%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	169.820 DKK	254.170 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	69,82%	20,51%

Hvad sker der, hvis Investeringsforeningen BankInvest ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Investeringsproduktet er en afdeling/andelsklasse under Investeringsforeningen BankInvest. Afdelingens værdipapirer opbevares i depot hos foreningens 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 foreningen. 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 5 år
Omkostninger i alt	778 DKK	3.752 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	0,8%	0,5% 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 12,8 % før afholdelse af omkostninger og 12,2 % 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 160 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.	160 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.	450 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.	10 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 foreningen bedes investor kontakte sit pengeinstitut eller sin rådgiver.

Ved klager over forholdene i foreningen 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 Investeringsforeningen BankInvest, Bredgade 40, 1260 København K eller på bankinvest.dk. Her kan du også rekvirere foreningens 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&Isin=DK0061532595&lang=da-DK&type=KPP>

https://documents.feprecisionplus.com/BI2ZERO_T9P2_DK_da-dk_4603769_BANKINVEST_MP.pdf