BANKiNVEST Dokument med central information

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

Sydjysk Sparekasse KontoInvest 30

Produktnavn: KontoInvest 30

Hjemmeside: sjspar.kontoinvest.dk

Kontakt: Sydjysk Sparekasse, Frøsvej 1, 6630 Rødding. Telefon 7499 7499. Email: mail@sjspar.dk

Produktet er et af flere under puljeordningen KontoInvest omfattet af Bekendtgørelse om visse skattebegunstigede opsparingsformer i pengeinstitutter (puljebekendtgørelsen). Puljeordningen administreres af Sydjysk Sparekasse med BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S som forvalter. Sydjysk Sparekasse er under tilsyn af Finanstilsynet i Danmark.

Dato for udarbejdelse 23/03/2026

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

Investering børneopsparing i pulje under KontoInvest.

Løbetid

Der er ikke nogen løbetid på produktet.

Pengeinstituttets ret til at opsige produktet følger af retningslinjer og eventuel anden aftale indgået mellem kunden og pengeinstituttet.

Mål

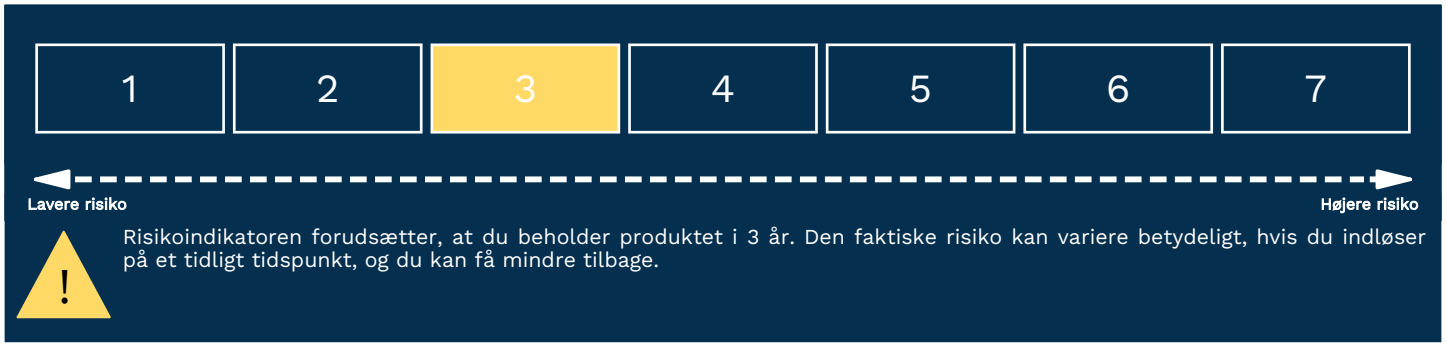
Produktet investerer i de globale aktie- og obligationsmarkeder, enten direkte eller via investeringsfonde fra BankInvest. Som udgangspunkt vil aktieandelen, der består af aktier og alternativer til aktier, udgøre 30 %, men andelen kan svinge inden for investeringsrammen på 25-35 %. Obligationsandelen, der består af obligationer og alternativer til obligationer, vil, tilsammen med en begrænset kontantandel, typisk udgøre ca. 70 %, men andelen kan svinge mellem 65 % og 75 %. Målet for produktet er at skabe det højest mulige afkast over tid under hensyntagen til risiko. Produktet ønsker at fremme miljømæssige og sociale karakteristika i henhold til artikel 8 i EU's forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger.

Påtænkt detailinvestor

Detailinvestorer med børneopsparing. Produktet er egnet til investorer med en investeringshorisont på minimum 3 år. Der ydes ingen garanti, og alle de investerede penge kan gå tabt.

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 3 ud af 7, som er en middel-lav risikoklasse. Det betyder, at der er en middel-lav 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. Derudover kan bæredygtighedsrisici forventes at have en lav indvirkning på afkastet.

Yderligere beskrivelse af risikofaktorer er tilgængeligt i produktets retningslinjer.

Resultatscenarier

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 ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet indenfor de seneste 10 år. Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Anbefalet investeringsperiode:		3 år	
Eksempel på investering:		100.000 DKK	
Scenarier		**Ved udtræden efter 1 år**	**Ved udtræden efter 3 år**
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast i tilfælde af udtræden inden 3 år. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	78.750 DKK	79.840 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-21,25%	-7,23%
Ufordelagtig	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	88.220 DKK	94.150 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-11,78%	-1,99%
Moderat	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	103.030 DKK	107.500 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	3,03%	2,44%
Fordelagtig	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	117.960 DKK	127.970 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	17,96%	8,57%

Ufordelagtig scenario: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 31/03/2017 og 31/03/2020.
Moderat scenario: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 30/09/2016 og 30/09/2019.
Fordelagtig scenario: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 30/12/2022 og 31/12/2025.

Hvad sker der, hvis Sydjysk Sparekasse ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Børneopsparinger investeret i produktet er som udgangspunkt ikke omfattet af de gældende regler for Garantiordningen og er derfor ikke nødvendigvis dækket, hvis pengeinstituttet bliver taget under rekonstruktion eller konkursbehandling. I værste fald vil det betyde tab af den indestående formue i produktet.

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. Vi har antaget, at i det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0% i årligt afkast). For den anbefalede investeringsperiode har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.

	Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 3 år
Omkostninger i alt	1.574 DKK	4.952 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	1,6%	1,6% 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 4,0% før afholdelse af omkostninger og 2,4% efter omkostninger.

Engangsomkostninger ved oprettelse eller udtræden		Ved udtræden efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Det beløb du betaler ved etablering af en investering på 100.000 kroner. Omkostningen beregnes med en sats på maksimalt 0,00 %	0 DKK
Udtrædelsesomkostninger	Det beløb du betaler ved ophør af en investering på 100.000 kroner. Omkostningen beregnes med en sats på maksimalt 0,00 %	0 DKK
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Produktets anslåede årlige løbende omkostning ved en investering på 100.000 kroner. Den løbende omkostning anslås at være 1,41%	1.432 DKK
Transaktionsomkostninger	Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med porteføljepleje ved en investering på 100.000 kroner. Transaktionsomkostningerne anslås til 0,14%	142 DKK
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Produktet har ikke resultatgebyr.	N/A

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

På grund af 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 under hensyn til opsigelsesvarsel angivet i produktets retningslinjer. Pengeinstituttet kan opkræve et gebyr i forbindelse med opsigelse eller ændring af en pulje til dækning af omkostninger forbundet hermed. Prisen fremgår af pengeinstituttets prisliste, som kan findes på hjemmesiden.

Hvordan kan jeg klage?

På www.sjspar.dk kan du læse, hvordan du kan klage, og hvordan vi behandler din klage.

Du kan sende din klage til Sydjysk Sparekasse, Frøsvej 1, 6630 Rødding eller ved at sende en mail til jc@sjspar.dk.

Anden relevant information

Du kan finde yderligere oplysninger om produktet på sjspar.kontoinvest.dk. Her finder du bl.a. Retningslinjer for administration af KontoInvest (retningslinjerne), seneste kvartalsrapport, hvori produktet indgår samt afkastudviklingen i de forskellige produkter under KontoInvest. Materialet og hjemmesiden er på dansk. Indestående på børneopsparingen står på en indlånskonto, der forrentes med afkast fra aktiver (værdipapirer og kontanter) i produktet. Indlånskontoen kaldes en puljekonto, og afkastet kaldes puljeafkast. Puljeafkastet beregnes ud fra puljens markedsværdi. Puljeafkastet udgør forskellen mellem puljeindestående og den markedsværdi, puljen har opnået. I beregningen af puljeafkastet indgår blandt andet renter, udbytter, kursreguleringer og omkostninger. Puljeafkastet kan enten være positivt eller negativt, og derfor kan forrentningen af puljekontoen også blive enten positiv eller negativ. Puljeafkastet opgøres primo hver måned for den foregående måned. Puljeafkastet fordeles månedsvis mellem puljedeltagerne efter deres gennemsnitlige indestående i den pågældende pulje og registreres på den tilknyttede puljekonto. Puljeafkastet geninvesteres løbende i de enkelte puljer. Årets puljeafkast opgøres pr. 31. december og tilskrives de enkelte puljekonti i januar måned. Hvis puljeafkastet har været negativt, bliver de enkelte puljekonti nedskrevet. Ved udtræden af puljer på andre tidspunkter end årsskiftet beregnes og tilskrives afkast frem til den dag, hvor tilmeldingen ophører. Sydjysk Sparekasse ejer værdipapirerne i puljerne i KontoInvest, og kunden har derfor ingen ejendomsret over dem. Ændring af reglerne for KontoInvest og produktet følger af retningslinjerne, som findes på sjspar.kontoinvest.dk.