

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

ValueInvest Global Akkumulerende A

DK0060032498

ValueInvest Global Akkumulerende A, Investeringsforeningen ValueInvest Danmark.

ISIN-kode: DK0060032498, FT-nr.: 11106 afd. 4-001, SE-nr.: 35456058. Andelsklasse af afdeling ValueInvest Global Akkumulerende KL.

Afdelingen administreres af BI Management A/S, telefon 77 30 90 00. Yderligere information findes på www.valueinvest.dk.

Finanstilsynet er ansvarlig for tilsynet med BI Management A/S i forbindelse med dette dokument med central information.

Dato for udarbejdelse 24/04/2024

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

Aktieafdeling under Investeringsforeningen ValueInvest Danmark

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 globalt i aktier. Investeringsstrategien tager udgangspunkt i, at der investeres i selskaber, som handles til under den af investeringsrådgiveren beregnede reelle værdi. Det betyder, at porteføljesammensætningen udspringer af en aktieudvælgelsesproces, der går på tværs af lande og sektorer, og dermed ikke underlægges begrænsninger med hensyn til vægten i enkelte sektorer og/eller enkelte lande. Der kan ikke anvendes afledte finansielle instrumenter. Målet for andelsklassen er på lang sigt at opnå et positivt afkast med en risiko, som er lavere end generelt for det globale aktiemarked. Afdelingen ønsker at fremme miljømæssige og sociale karakteristika i henhold til artikel 8 i EU's forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger.

Påtaendt detailinvestor

De typiske investorer i afdelingen forventes at være private, selskaber samt øvrige investorer, som anerkender den subjektive porteføljestrategi i modsætning til benchmarking, og typisk har en investeringshorisont på minimum 5 år. Der ydes ingen garanti, og alle de investerede penge kan gå tabt. Andelsklassen er akkumulerende.

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 en 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. Derudover kan bæredygtighedsrisici forventes at have en høj indvirkning på afkastet.

Yderligere beskrivelse af risikofaktorer er tilgængeligt i foreningens prospekt.

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 værste 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: | | 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 | 32.210 DKK | 33.170 DKK |
| | Gennemsnitligt afkast hvert år | -67,79% | -19,81% |
| Ufordelagtig | Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger | 91.400 DKK | 104.580 DKK |
| | Gennemsnitligt afkast hvert år | -8,60% | 0,90% |
| Moderat | Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger | 106.290 DKK | 132.240 DKK |
| | Gennemsnitligt afkast hvert år | 6,29% | 5,75% |
| Fordelagtig | Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger | 134.330 DKK | 168.970 DKK |
| | Gennemsnitligt afkast hvert år | 34,33% | 11,06% |

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

Investeringsproduktet er en afdeling/andelsklasse under Investeringsforeningen ValueInvest Danmark. 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. 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 5 år |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Omkostninger i alt | 2.131 DKK | 10.708 DKK |
| Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*) | 2,1% | 1,8% 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 7,5% før afholdelse af omkostninger og 5,7% efter omkostninger.

| Engangsomkostninger ved oprettelse eller udtræden | | Ved udtræden efter 1 år |
|--|---|-------------------------|
| Oprettelsesomkostninger | Det beløb du betaler, når du køber andele ved en investering på 100.000 kroner. Omkostningen beregnes med maksimalt 0,27% | Op til 270 DKK |
| Udtrædelsesomkostninger | Det beløb du betaler, når du sælger andele ved en investering på 100.000 kroner. Omkostningen beregnes med maksimalt 0,17% | 170 DKK |
| Løbende omkostninger | | |
| Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger | Produktets anslået årlige løbende omkostning ved en investering på 100.000 kroner. Den løbende omkostning anslås at være 1,65% | 1.650 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 0,05% | 50 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 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". Den anbefalede investeringsperiode er fastsat ud fra de største risici, der er beskrevet i afsnittet "Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?".

Det er til enhver tid muligt at udtræde af investeringsproduktet og få den aktuelle kursværdi.

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

Yderligere oplysninger om håndtering af klager er tilgængelige på:

<https://bankinvest.dk/om-bankinvest/klagevejledning/>.

Anden relevant information

Yderligere information om afdelingen/andelsklassen fremgår af prospektet, der udleveres gratis hos Investeringsforeningen ValueInvest Danmark, Bredgade 40, 1260 København K eller på valueinvest.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 valueinvest.dk. Tidligere resultater og månedligt resultatscenarie kan findes på følgende link.

<https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=di0whw10-bn3g-by9x-wlqe-uoikhavhddij&Isin=DK0060032498&lang=da-DK&type=KPP>

https://documents.feprecisionplus.com/BI2ZERO_GP2G_DK_da-dk_4603769_BANKINVEST_MP.pdf