

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.

Kapitalforeningen Investin - SRV - Fixed Income akk. KL A

En andelsklasse af Kapitalforeningen Investin

Klasse: KL A ISIN: DK0061075751

Websted: www.npa.nykredit.dk; Telefon: +45 44 55 92 00

Finanstilsynet er ansvarlig for tilsyn af Kapitalforeningen Investin i forbindelse med dokumentet med central information.

Nykredit Portefølje Administration A/S (foreningens administrationsselskab) er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet.

Dette dokument blev senest opdateret den 10 februar 2023.

Advarsel: Du er ved at købe et produkt, der ikke er enkelt og kan være vanskeligt at forstå

Hvad er dette produkt?

Type

SRV - Fixed Income akk. KL A er en andelsklasse, som er en åben afdeling med løbende emission og indløsning, der hører under Kapitalforeningen Investin.

Andelsklassen er akkumulerende, hvilket betyder at enhver indkomst, der genereres af andelsklassen, geninvesteres.

Andelsklassens valuta er DKK.

Investeringsmål og -politik

Målet med investeringsstrategien i afdelingen er at udnytte ubalancer på rentemarkederne. Afdelingen følger en aktiv og systematisk investeringsstrategi, hvor der søges efter markedspositioner, der forventes at give det bedst mulige afkast under hensyn til risikoprofilen. Renterisikoen nedbringes således, at

afkastudviklingen ikke påvirkes væsentligt af udviklingen i renteniveauet. Det vil sige, at investeringsstrategien har til formål at generere afkast til dig som

investor, hvad enten renten stiger eller falder. Afdelingens investeringsstrategi er opdelt i to. Investeringer i obligationer med mulighed for gearing af disse og investeringer i rentederivater med henblik på at øge afkastet eller mindske risikoen i porteføljen. Afdelingen investerer primært i nordiske stats- og realkreditobligationer.

Information om, hvorvidt andelsklassen kan anvende forskellige typer afledte finansielle instrumenter for at justere risikoen eller for at opnå et bedre afkast til dig som investor kan findes i foreningens prospekt.

Der investeres uden skelen til benchmark.

Andelsklassen forvaltes aktivt. Investeringsforvalteren har fuld handlefrihed med hensyn til sammensætningen af andelsklassens portefølje.

Andelsklassen er omfattet af rapporteringsforpligtelserne beskrevet i artikel 6 i forordningen om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (2019/2088).

Påtænkt investor

Andelsklassen henvender sig til detailinvestorer.

Afdelingen henvender sig til investorer med en kort investeringshorisont og med en lav risikoprofil. Investorer skal være klar over, at de muligvis ikke kan genvinde deres oprindelige investering. Investorer bør overveje deres langsigtede investeringsmål og finansielle behov, inden de foretager en investeringsbeslutning. Andelsklassen er muligvis ikke egnet til investorer, der har til hensigt at trække deres penge ud inden for 3 år

Andelsklassens er ikke optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S.

Løbetid

Andelsklassen har ingen udløbsdato.

Generalforsamlingen kan beslutte at afvikle eller likvidere andelsklassen, såfremt det vurderes at være nødvendigt for bedst muligt at varetage investorernes interesse.

Depositær: The Bank of New York Mellon SA/NV

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risikoindikator



Den summariske risikoindikator er en guide til risikoniveauet for dette produkt sammenlignet med andre produkter. Den viser, hvor sandsynligt det er, at produktet mister penge på grund af bevægelser i markedet. Den viste risikokategori garanteres ikke og kan ændre sig med tiden.

Dette produkt er klassificeret som 2 ud af 7, hvilket er en lav risikoklasse. Dette betyder, at risikoen for potentielle tab som følge af fremtidige resultater er lav. Det er meget usandsynligt, at dårlige markedsforhold vil reducere værdien af din investering.

Ændringer i markedsforhold eller uforudsigelige hændelser kan forstærke dette produkts risici. Andre materielle risici udover dem der er indeholdt i risikoindikatoren er finansieringsrisiko og gearsrisiko (en fuld beskrivelse af risici kan findes i prospektet).

Resultatscenarier

Den fremtidige markedsudvikling vil være afgørende for dette produkts resultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier, der vises i tabellen herunder, er illustrationer, der anvender det værst tænkelige, gennemsnitlige og bedste resultat af andelsklassen inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Anbefalet investeringsperiode: 3 år		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 3 år
Investering af 100.000 DKK			
Stressscenarier	Hvad du kan få tilbage	90.830 DKK	89.010 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-9,20 %	-3,80 %
Ufordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage	93.200 DKK	97.420 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-6,80 %	-0,90 %
Moderat scenarie	Hvad du kan få tilbage	99.570 DKK	99.140 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-0,40 %	-0,30 %
Fordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage	106.240 DKK	107.220 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	6,20 %	2,40 %

De viste tal i risikoindikatoren inkluderer alle omkostninger vedrørende selve produktet, men inkluderer muligvis ikke alle de omkostninger, som du betaler til en rådgiver eller distributør. Tallene tager ikke højde for investorens personlige skatteforhold, som også kan have betydning for investeringens afkast.

Hvad sker der, hvis Kapitalforeningen Investin ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Der gælder ingen investorgaranti for en investering i andelsklassen. Enhver investering i andelsklassen kan medføre tab af hele investeringen. Andelsklassens aktiver beskyttes af depotbanken. I tilfælde af depotbankens insolvens kan foreningen dog lide et økonomisk tab. Da depotbanken ved lov er forpligtet til at adskille sine egne aktiver fra aktiverne i afdelingen, mindskes denne risiko dog til en vis grad.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Omkostninger over tid

Tabellerne nedenfor viser de beløb, der tages fra din investering for at dække forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du har fonden, og hvordan andelklasse klarer sig.

De viste beløb er illustrationer baseret på et eksempel på et investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Det er antaget, at du i det første år vil få det beløb tilbage, du oprindeligt investerede (0 % årligt afkast). For den anden beholdningsperiode er det antaget, at andelklasse klarer sig som vist i det "moderate" scenarie.

Anbefalet investeringsperiode: 3 år	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 3 år
Investering af 100.000 DKK		
Omkostninger i alt	1.941 DKK	4.560 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens % *	1,9 %	1,8 %

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 1,30 % før omkostninger og -0,50 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Op til 0,25 % af det beløb, du indbetaler ved investeringens begyndelse. Det inkluderer eventuelle distributionsomkostninger. Dette er det maksimale beløb, du vil blive opkrævet. Den person, der sælger dig produktet, oplyser dig om det faktiske gebyr.	Op til 250 DKK
Exitomkostninger	Op til 0,38 % af din investering, inden du får den udbetalt. Dette er en maksimumtakst, og betales til depotet, distributøren eller en udpeget underdistributør. Den person, der sælger dig produktet, oplyser dig om det faktiske gebyr.	Op til 374 DKK
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0,82 % af værdien af din investering pr. år. Tallet er baseret på det foregående års udgifter, dvs. for året, der sluttede den 31 december 2021.	818 DKK
Transaktionsomkostninger	0,34 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget der købes og sælges.	339 DKK
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer		160 DKK

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

Du kan sælge dine investeringsbeviser og realisere din investering til den aktuelle kursværdi hver tirsdag med minimum fem bankdages varsel.

Hvordan kan jeg klage?

I tilfælde af spørgsmål, bemærkninger eller klager kan administrationselskabet kontaktes via telefon, e-mail eller post:

Nykredit Portefølje Administration A/S
Kalvebod Brygge 1-3
1780 København
Tlf: +45 44 55 92 00
E-mail: klageansvarlig.npa@nykredit.dk

Klager

Klager fra investorer bør i første instans rettes til din normale kontaktperson eller enhver medarbejder hos Nykredit Client Services, som kan kontaktes via de ovenfor anførte kontaktoplysninger. Der henvises desuden til Nykredits klageprocedure, der kan findes på webstedet www.npa.nykredit.dk.

Anden relevant information

Yderligere information om andelsklassen fremgår af foreningens årsrapport der udleveres gratis hos foreningens forvalter, eller på www.npa.nykredit.dk.