

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.

Mix Lav Risiko

ISIN: DK0060623189Code, SE-nr: 34188300, FT-nr: 11010.61

Afdelingen administreres af ID-Sparinvest, Filial af Sparinvest S.A., Luxembourg. Sparinvest S.A. er et datterselskab af Sparinvest Holdings SE.

Mål og investeringspolitik

Afdelingen investerer fortrinsvis i andele i afdelinger i danske investeringsforeninger, som er udloddende og som er omfattet af Lov om investeringsforeninger. Afdelingen kan også investere direkte i enten aktier eller obligationer, dog kun i begrænset omfang, og kun når en eksponering ikke kan opnås via ovenstående afdelinger.

Afdelingen investerer i en diversificeret portefølje af obligationer og aktier og er velegnet til investorer med 1-3 års investeringshorisont med lav til mellem risikovillighed. Afdelingen har som udgangspunkt en fordeling på 25% aktier og 75% obligationer. Fordelingen vil blive reguleret hvis aktieandelen ændrer sig med +/-5% i forhold til udgangspunktet.

Som investor er du derfor sikret en fast fordeling mellem aktier og obligationer samtidig med en bred eksponering mod mange forskellige værdipapirer i en enkelt afdeling.

Afdelingens målsætning er at optimere forholdet mellem forventet afkast og risiko, således at investor kan forvente en langsigtet stabil kursudvikling.

Som investor i afdelingen får du risikospredning og løbende pleje af dine investeringer. Sparinvest overvåger investeringerne for dig.

Afdelingens sammenligningsindeks er 13 aktie del-indeks fra MSCI samt 5 gængse obligationsindeks, således at afdelingens strategiske sammensætning spejles bedst muligt. For detaljerede oplysninger henviser vi til afdelingens prospekt.

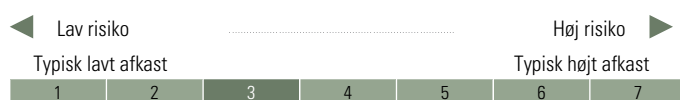
Afdelingen kan sætte investeringerne skønsmæssigt sammen inden for de angivne rammer.

Du kan normalt altid sælge dine investeringsbeviser til den aktuelle kurs de dage, hvor bankerne holder åbent.

Al væsentlig valutarisiko, i de underliggende obligationsafdelinger og fra direkte investering i obligationer, afdækkes mod DKK. Valutarisiko fra underliggende aktieafdelinger eller direkte investering i aktier, afdækkes ikke.

Afdelingen er udbyttebetalende.

Risiko/afkast-profil



Indikatoren viser sammenhængen mellem risiko og afkast. Kategori 1 er ikke en risikofri investering.

Afdelingens placering på indikatoren er bestemt ved udsvingene i afdelingens regnskabsmæssige indre værdi de seneste fem år. Store udsving er lig med høj risiko og en placering til højre på risikoindikatoren. Små udsving er lig med lav risiko og en placering til venstre på risikoskalaen.

Denne afdelings udsving de seneste fem år placerer afdelingen i kategori 3. Se figuren herover. Risikokategorien blev beregnet ved hjælp af simulerede historiske resultater.

Afdelingens placering på skalaen er ikke fast. Placeringen kan ændre sig med tiden. Det skyldes, at historiske data ikke nødvendigvis giver et retvisende billede af afdelingens fremtidige risikoprofil.

Ved investering i afdelingen skal du være opmærksom på følgende risikofaktorer:

Udsving på aktiemarkedet: Aktiemarkederne svinger meget og påvirkes af de investerede selskabers forhold og de brancher, hvori de opererer. Men udsving kan også skyldes politiske, regulative eller økonomiske forhold i de lande der indgår i porteføljen.

Udsving på kreditmarkedet: Virksomhedsobligationer svinger mere end traditionelle obligationer, og påvirkes af reaktioner på selskabs-, politiske og regulative forhold, samt af sektormæssige, regionale, lokale og generelle markedsmæssige og økonomiske forhold.

Ovenfor anførte liste over risikofaktorer er ikke udtømmende. Andre faktorer kan påvirke kursen på de underliggende værdipapirer og dermed også afdelingen.

Mix Lav Risiko

ISIN: DK0060623189Code, SE-nr: 34188300, FT-nr: 11010.61

Afdelingen administreres af ID-Sparinvest, Filial af Sparinvest S.A., Luxembourg. Sparinvest S.A. er et datterselskab af Sparinvest Holdings SE.

Omkostninger

Engangsomkostninger før eller efter investering.

Indtrædelsesomkostninger 0,74%

Udtrædelsesomkostninger 0,34%

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 1,05%

Omkostninger afholdt af afdelingen under visse særlige omstændigheder

Resultatbetinget honorar Intet

De viste indtrædelsesomkostninger og udtrædelsesomkostninger er de maksimale satser. Omkostningerne dækker foreningens omkostninger i forbindelse med investortilgang/-afgang. Du kan komme ud for at skulle betale mindre. Det kan du høre nærmere om hos din finansielle rådgiver.

Omkostninger, som afholdes af afdelingen i indeværende år, er baseret på sidste kalenderårs faktiske udgifter. Beløbet kan ændre sig fra år til år. De omkostninger, du har, bliver brugt til at dække afdelingens udgifter - herunder udgifter til markedsføring og distribution. Omkostningerne reducerer dit mulige afkast.

Tallet for de løbende omkostninger er et skøn, da afdelingen blev stiftet i februar 2015 og er inkl. omkostninger i de underliggende afdelinger og indeholder således både afdelingens egne omkostninger samt omkostninger i de afdelinger, som mix-afdelingen investerer i. Skønnet er baseret på handel i lignende afdelinger. Nærmere oplysninger om omkostningerne findes i investeringsinstituttets årsrapporter for de enkelte regnskaber.

Du kan læse mere om afdelingens omkostninger i afsnittet "Regnskab og omkostninger" i prospektet, som du kan hente på www.sparinvest.dk.

Tidligere resultater

Da afdelingen ikke har eksisteret i et helt kalenderår, findes der endnu ikke tilstrækkelige data til at give nyttige oplysninger om tidligere resultater.

Afdelingen blev stiftet i februar 2015.

Praktiske oplysninger

Afdelingen er en selvstændig del af Investeringsforeningen Sparinvest. Foreningen består af flere afdelinger. Dine investeringer i denne afdeling bliver ikke påvirket af investeringer i andre afdelinger under Investeringsforeningen Sparinvest. Afdelingernes aktiver og passiver er adskilt ifølge loven. Det betyder, at afdelingerne kun hæfter for egen gæld og eventuelle fællesomkostninger.

Yderligere oplysninger: Yderligere information om afdelingen fremgår af prospektet, der udleveres gratis hos ID-Sparinvest, Filial af Sparinvest S.A., Luxembourg. Her kan du også få foreningens årsrapport og halvårsrapport, hvori denne afdeling indgår. Materialet kan også findes på www.sparinvest.dk. Du kan finde den ajourførte udgave af Central investorinformation på www.kiid.sparinvest.eu/dk. Materialet findes på dansk.

Depotbank: Nykredit Bank A/S

Information om afdelingen: Afdelingens beviser handles på InvesteringsForeningsBørsen (www.ifx.dk) på NASDAQ OMX Copenhagen. Her kan du se de seneste priser på beviserne. Du kan også se priserne på www.sparinvest.dk

Du kan ikke frit bytte dine beviser i denne afdeling til beviser fra andre afdelinger under Investeringsforeningen Sparinvest.

Skattelovgivning: Skattelovgivningen i Danmark kan påvirke din skattemæssige stilling.

ID-Sparinvest, Filial af Sparinvest S.A., Luxembourg drages kun til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele af afdelingens prospekt.