

DOKUMENT MED CENTRAL INVESTORINFORMATION

FORMÅL: Dette dokument giver dig centrale oplysninger om dette investeringsprodukt. Det er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige for at hjælpe dig med at forstå arten, risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og for at hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

PRODUKT

Kapitalforeningen Investin - SRV - Fixed Income akk. KL - Unit Class W - DKK

en underfond af Kapitalforeningen Investin

ISIN: DK0061112117

Leverandør:

Navn: FundRock Management Company S.A. (Administrationsselskab)
 Kontaktoplysninger: 33 Rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Luxembourg. Ring på +352 27 111 1 for yderligere oplysninger.
 Websted: <https://www.fundrock.com/>
 Kompetent myndighed: Finanstilsynet er ansvarligt for at føre tilsyn med FundRock Management Company S.A. i forhold til dette dokument med central investorinformation. Kapitalforeningen Investin er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet.
 Produktionsdato: 31/05/2024

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 W er en andelsklasse, der er en åben, løbende emissions- og indløsningsafdeling i Kapitalforeningen Investin.
 Løbetid: Andelsklassen har ingen fast periode. Den årlige generalforsamling kan beslutte at opløse eller afvikle andelsklassen, hvis dette anses for nødvendigt for bedst muligt at beskytte investorerens interesser.
 Formål: Underfondens mål er at udnytte ubalancer på udbyttemarkedet. Underfonden forfølger en aktiv og systematisk investeringsstrategi, hvor den søger de markedspositioner, der forventes at give det bedst muligt afkast i forhold til risikoprofilen. Renterisikoen reduceres, så udbytteudviklingen ikke påvirkes væsentligt af udviklingen i renteniveauet. Med andre ord er målet med investeringsstrategien at skabe afkast til dig som investor, uanset om renten stiger eller falder.

Underfondens investeringsstrategi er todelt. Investeringer i obligationer med mulighed for at gear dem og investeringer i rentederivativer med henblik på at øge afkastet eller reducere risikoen i porteføljen. Underfonden investerer primært i skandinaviske stats- og realkreditobligationer.

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

Investeringer foretages uden henvisning til benchmark.

Enhedsklassen forvaltes aktivt. Investeringsforvalteren har fuld frihed til at bestemme sammensætningen af andelsklassens portefølje.

Underfonden blev lanceret den 12. februar 2019. Andelsklassen blev lanceret den 12. februar 2019.

Underfondens valuta er DKK. Denne andelsklassens valuta er DKK.

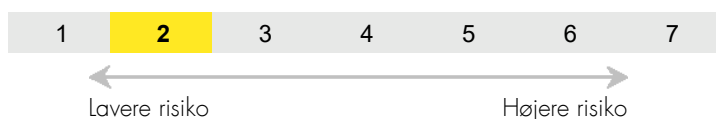
Underfonden er akkumulerende, hvilket betyder, at underfondens nettooverskud geninvesteres.

Påtvænk privat investor: Andelsklassen tager sigte på private og professionelle investorer. Andelsklassen tager sigte på investorer med en mellemlang investeringshorisont og en lav risikoprofil. Investorer bør være opmærksomme på, at de måske ikke kan få deres oprindelige investering tilbage. Investorer bør overveje deres langsigtede investeringsmål og finansielle behov, før de træffer en investeringsbeslutning. Andelsklassen er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for tre år.

Depositar: The Bank of New York Mellon SA/NV, Copenhagen Branch

HVILKE RISICI ER DER, OG HVAD KAN JEG FÅ I AFKAST?

Risikoindikator



Risikoindikatoren forudsætter, at du beholder produktet i 3 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Vi har klassificeret dette produkt som 2 ud af 7, hvilket er en lav risikoklasse. Herved vurderes de potentielle tab fra fremtidige resultater til at kunne blive lave, og dårlige markedsforhold vil med stor sandsynlighed påvirke vores evne til at betale dig.

Den sammenfattende risikoindikator er en rettesnor om risikoniveauet for dette produkt sammenlignet med andre produkter. Det viser, hvor sandsynligt det er, at produktet vil miste penge på grund af bevægelser på markederne, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vær opmærksom på valutarisiko. Du vil modtage betalinger i en anden valuta, så det endelige afkast, du får, afhænger af vekselkursen mellem de to valutaer. Denne risiko tages ikke i betragtning i indikator vist ovenfor.

Investorer skal være opmærksomme på, at andre risici, ud over de risici, der er inkluderet i risikoindikatoren, såsom derivatrisiko, kan påvirke underfondens resultat. Der henvises til prospektet for yderligere oplysninger.

Dette produkt indeholder ingen beskyttelse mod fremtidig markedsresultat, så du kan miste noget af eller hele din investering. Hvis du ikke er i stand til at betale, hvad du skylder, kan du miste hele din investering.

Resultat-scenarier

Hvad du får ud af dette produkt afhænger af det fremtidige markedresultat. Markedsudviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forudsiges nøjagtigt.

De viste ugunstige, moderate og gunstige scenarier er illustrationer, der anvender produktets/stedfortræderens dårligste, gennemsnitlige og bedste resultat/over de seneste 10 år. De viste scenarier er illustrationer baseret på resultater fra tidligere og på visse antagelser. Markeder kan udvikle sig meget anderledes i fremtiden.

Recommended holding period (RHP): 3 years 100000 DKK			
Scenarier		Hvis du udtræder efter ét år	Hvis du udtræder efter 3 år (RHP)
Minimum	Der er intet minimumsgaranteret afkast. Du kan miste noget af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	81.320 DKK	84.580 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-18,68 %	-5,43 %
Ugunstig	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	92.810 DKK	97.040 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-7,19 %	-1,00 %
Moderat	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	99.370 DKK	101.630 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-0,63 %	0,54 %
6,0%	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	116.290 DKK	116.130 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	16,29 %	5,11 %

Ugunstigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering/et benchmark eller en proxy mellem september 2019 og september 2022.

Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering/et benchmark eller en proxy mellem maj 2017 og maj 2020

Gunstigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering/et benchmark eller en proxy mellem februar 2021 og februar 2024.

De viste tal medtager alle omkostningerne ved selve produktet, men medtager muligvis ikke alle de omkostninger, du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tager ikke højde for din personlige skattemæssige situation, hvilket også kan have indflydelse på, hvor meget du får tilbage.

Stress-scenariet viser, hvad du kan få igen under ekstreme markedsforhold.

HVAD SKER DER, HVIS FUNDROCK MANAGEMENT COMPANY S.A. (ADMINISTRATIONSSKABET) IKKE KAN FORETAGE UDBETALINGER?

Administrationsselskabet er ansvarlig for administration og forvaltning af underfonden og besidder typisk ikke underfondens aktiver (aktiver, der kan opbevares af en depositar, opbevares i overensstemmelse med gældende regler hos en depositar i dens depotnetværk). Administrationsselskabet, som producenten af dette produkt, har ingen forpligtelse til at udbetale, da produktets udførelse ikke påtænker en sådan betaling. Investorer kan dog lide tab, hvis underfonden eller depositaren ikke er i stand til at foretage udbetalinger. Der er ingen kompensations- eller garantiordning på plads, som kan opveje hele eller dele af dette tab.

HVAD ER OMKOSTNINGERNE?

Den person, der rådgiver om eller sælger dig dette produkt, kan opkræve andre omkostninger. Hvis det er tilfældet, vil denne person give dig oplysninger om disse omkostninger, og hvordan de påvirker din investering.

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 ejer produktet og hvor godt produktet klarer sig. Beløbene er illustrationer baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år ville du få det beløb tilbage, du investerede (0 % årligt afkast).
- For de øvrige ejerperioder har vi antaget, at produktet har resultater som vist i det moderate scenarie.
- 100000 DKK

100000 DKK	Hvis du udtræder efter ét år	Hvis du udtræder efter 3 år (RHP)
Samlede omkostninger	1.962 DKK	4.797 DKK
Årlig omkostningspåvirkning (*)	1,96 %	1,56 %

*Dette illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer dit afkast hvert år i løbet af ejerperioden. For eksempel viser det, at hvis du går ud ved den anbefalede holdeperiode, forventes dit gennemsnitlige afkast pr. år at blive 2,10 % før omkostninger og 0,54 % efter omkostninger.

Sammensætning af omkostninger

Engangsomkostninger ved start eller udtræden		Hvis du udtræder efter ét år
Startomkostninger	Op til 0,25 % af det beløb, der indbetales ved investeringens begyndelse. Den distributør, der sælger produktet til dig, kan opkræve supplerende omkostninger og vil informere dig om de aktuelle omkostninger.	250 DKK
Gebyr ved udtræden	Op til 0,38 % af din investering, før den udbetales til dig. Den distributør, der sælger produktet til dig, kan opkræve supplerende omkostninger og vil informere dig om de aktuelle omkostninger.	374 DKK
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Administrationsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0,84 % af værdien af din investering om året. Dette er et estimat baseret på anslåede omkostninger over det seneste år. Inklusive målfondens løbende gebyrer.	851 DKK
Transaktionsomkostninger	0,33 % af værdien af din investering om året. Dette er et estimat over de omkostninger, der påløber, når vi køber og sælger de underliggende investeringer for produktet. Det faktiske beløb varierer afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	334 DKK
Diverse omkostninger taget under særlige forhold		
Resultatbaserede gebyrer og påløbne renter	0,15 % af værdien af din investering om året. Dette er et estimat, der er beregnet på et annualiseret grundlag, og som er baseret på gennemsnittet over de forrige fem år.	152 DKK

HVOR LÆNGE SKAL JEG BEHOLDE DET OG KAN JEG TAGE MINE PENGE UD FØR TIDEN?

Den anbefalede minimums-ejerperiode: 3 år.

Du vil kunne sælge dine investeringsbeviser og realisere din investering til den aktuelle markedsværdi hver tirsdag med et minimalt varsel på fem bankdage.

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Klager over adfærden hos den person, der rådgav dig om produktet eller solgte det til dig, skal rettes direkte til denne person. Klager over produktet eller adfærden hos producenten af dette produkt skal rettes til følgende adresse:

Postadresse: FundRock Management Company SA, 33 Rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Luxembourg.

E-mail: FRMC_qualitycare@fundrock.com

Website: <https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/complaints-policy/>

I alle tilfælde skal klageren tydeligt angive sine kontaktdetaljer (navn, adresse, telefonnummer eller e-mailadresse) og give en kort forklaring på kravet.

ANDRE RELEVANTE OPLYSNINGER

Yderligere oplysninger: Kopier af det seneste prospekt, årsrapport, halvårsrapport (alle på engelsk) og den seneste indre værdi pr. aktie, kan fås uden beregning på administrationsselskabets hjemsted, FundRock Management Company S.A. på dettes kontor beliggende Rue de Gasperich 33, L-5826 Hesperange, Luxembourg.

Tidligere resultater og tidligere resultat-scenarier: Beregningerne af omkostninger, resultater og risici medtaget i dette dokument med central investorinformation følger den metode, der er foreskrevet af EU-reglerne. Bemærk, at de ovenfor beregnede resultat-scenarier udelukkende er afledt af de tidligere resultater af underfondens indre værdi af aktiekurs/stedfortræder, og at tidligere resultater ikke er en indikation af fremtidige afkast. Derfor kan din investering være behæftet med risiko, og du får muligvis ikke de viste afkast tilbage. Investorer bør ikke basere deres investeringsbeslutninger udelukkende på de viste scenarier.

Eventuelle data om tidligere resultater er op til 10 kalenderår fra datoen for lanceringen af en aktieklasse. Der vil ikke blive præsenteret data om resultater for en aktieklasse, som endnu ikke har data om resultater for et helt kalenderår, da der ikke ville være tilstrækkeligt med data til at give private investorer en brugbar indikation af tidligere resultater.

Tidligere resultater kan findes her: maia.amfinesoft.com/kid_past_performance_bar_chart

Beregninger for tidligere resultater kan findes her: maia.amfinesoft.com/histo_kid_scenario