

Dette dokument indeholder central investorinformation om denne fond. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå fondens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i fonden. De tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om eventuel investering.

Private Banking Balanceret Udb. III, Investeringsforeningen Sydinvest Portefølje

ISIN kode: DK0060697704 SE-nr: 34195307 FT nr: 11.185 005 03

Andelsklasse af Afdeling Balanceret Udb. KL. Afdelingen og andelsklassen administreres af Syd Fund Management A/S

Mål og investeringspolitik

Målsætningen med denne investering (også kaldet andelsklasse/fond) er at opnå et afkast, som set over en treårig periode svarer til eller overstiger afkastet på andelsklassens sammenligningsgrundlag (også kaldet benchmark) under hensyntagen til udstukne risikorammer.

Andelsklassen investerer i obligationer, aktier og kollektive investeringsordninger.

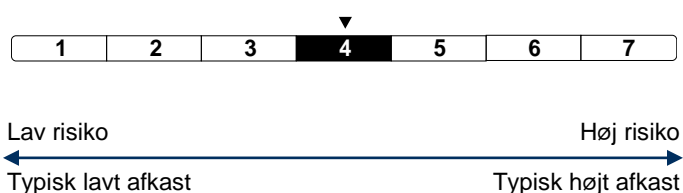
Andelsklassen kan investere mellem 20 og 50 % af formuen i aktier. Obligationer skal udgøre mellem 50 og 80 % af andelsklassens formue.

Andelsklassen kan investere i obligationer og aktier via UCITS, herunder investeringsforeninger og UCITS-ETF'er, som kan udgøre op til 100 % af formuen. Alternative investeringer kan udgøre op til 15 % af formuen.

Andelsklassen kan anvende forskellige typer af finansielle aftaler (derivater m.v.) med det formål at reducere risikoen for at opnå et bedre afkast til dig som investor.

Du kan bedømme afkastet ved at sammenligne med udviklingen i andelsklassens benchmark (sammenligningsgrundlag), som består af 35 % MSCI AC

Risiko/afkast-profil



Risikoskalaen viser risikoen ved dine investeringer. Risikoklasse 1 er ikke en risikofri investering. Andelsklassens placering på risikoskalaen er bestemt af udsvingene i andelsklassens afkast og/eller repræsentative data de seneste fem år. Andelsklassens placering på risikoskalaen er ikke fast og kan ændre sig med tiden.

Kategoriseringen er beregnet på historiske data, der ikke giver et pålideligt billede af andelsklassens fremtidige risikoprofil. Risikoskalaen er alene en matematisk beregning og tager ikke højde for uforudsete hændelser som eksempelvis politiske indgreb, finanskriser og udsving i valutaer, der alle kan medføre pludselige tab på værdipapirer.

World TR, 22,5 % Nordea CM 3 Gov, 22,5 % Nordea CM 5 Gov, 10 % ICE Euro Corporate Index, 5 % JPM EM Bonds GD og 5 % ICE Euro HY omregnet til danske kroner.

Som investor i andelsklassen får du en løbende pleje og risikospredning af dine investeringer. Andelsklassens investeringer vil typisk afvige fra benchmark i bestræbelserne på at indfri målsætningen. Andelsklassens risici styres løbende med udgangspunkt i de historiske kursbevægelser, som andelsklassen har i forhold til den generelle markedsudvikling.

Du får normalt udbetalt et udbytte hvert år umiddelbart efter foreningens generalforsamling. Den resterende del af andelsklassens afkast opstår som ændringer i kursen på andelsklassens beviser.

Anbefaling: Denne andelsklasse er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for tre år.

Du kan under normale omstændigheder sælge dine investeringsbeviser til den aktuelle kurs de dage, hvor bankerne holder åbent.

Andelsklassen investerer i aktier, hvor der traditionelt må forventes større kursudsving end ved obligationer.

Andelsklassens afkast vil bl.a. være påvirket af de økonomiske forhold og forventninger til de selskaber, som andelsklassen investerer i, valutakurser samt den generelle udvikling i samfundsøkonomien.

Andelsklassen investerer i obligationer, hvilket indebærer en risiko for, at udsteder af obligationen ikke kan overholde sin betalingsforpligtelse. Andelsklassens afkast vil bl.a. være påvirket af ændringer i renteniveau, valutakurser, den økonomiske udvikling samt udviklingen i de økonomiske forhold hos udsteder af obligationen heriblandt rating af udsteder.

Andelsklassen påtager sig valutarisici, som kan påvirke afkastet positivt eller negativt.

Omkostninger

Engangsomkostninger før eller efter investering	
Indtrædelsesomkostninger	0,16 %
Udtrædelsesomkostninger	0,16 %
Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres/før investeringsprovenuet udbetales	
Omkostninger afholdt af andelsklassen i løbet af et år	
Løbende omkostninger	1,40 %
Andelsklassens omkostninger under særlige forudsætninger	
Resultatafhængigt honorar	Nej

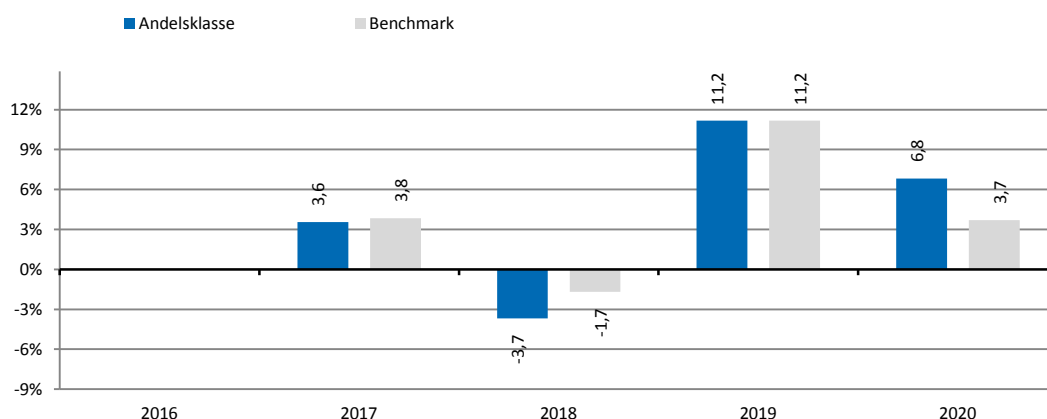
De viste indtrædelsesomkostninger og udtrædelsesomkostninger er de maksimale satser. Omkostningerne dækker foreningens udgifter i forbindelse med medlemstilgang/-afgang. Du kan komme ud for at betale mindre. Det kan du høre nærmere om hos din finansielle rådgiver.

Omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af et år er baseret på det foregående års udgifter. Beløbet kan derfor variere fra år til år. De omkostninger, du betaler, bliver brugt til at dække afdelingens udgifter - herunder udgifter til porteføljeplejje, markedsføring og distribution. Omkostningerne reducerer dit mulige afkast.

Omkostningerne i de underfonde som andelsklassen investerer i, er inkluderet i "løbende omkostninger".

Læs mere om andelsklassens omkostninger i prospektet, som du kan hente på foreningens hjemmeside www.SydivestPortefolje.dk

Tidligere resultater



Andelsklassen blev etableret den 29.02.2016

Søjlerne viser det årlige afkast i afdelingen og dens benchmark. Udbyttet indgår i beregningen. Afdelingens årlige afkast er beregnet efter fradrag af alle omkostninger og ud fra den indre værdi opgjort i danske kroner.

Historiske afkast er ingen garanti for fremtidige afkast. Andelsklassen har ændret benchmark. Se mere i foreningens prospekt.

Praktiske oplysninger

Depotselskab: Sydbank A/S

Andelsklassen er en del af Investeringsforeningen Sydivest Portefølje og hæfter i henhold til lovgivningen kun for egne forpligtelser. Det betyder, at dine investeringer ikke bliver påvirket af udviklingen i andre andelsklasser under foreningen.

Yderligere information om andelsklassen herunder uddybende oplysninger om andelsklassens investeringspolitik og risikoprofil fremgår af prospektet, der udleveres gratis hos Investeringsforeningen Sydivest Portefølje, Peberlyk 4, DK-6200 Aabenraa, Danmark. Her kan du også bestille foreningens årsrapport og halvårsrapport, hvori denne andelsklasse indgår. Materialet kan også hentes på foreningens hjemmeside www.SydivestPortefolje.dk. Materialet findes på dansk.

Andelsklassen handles ikke på en børs (reguleret marked), og du skal derfor kontakte din rådgiver i Sydbank, hvis du ønsker at købe eller sælge beviser i andelsklassen. De seneste priser kan du se på www.SydivestPortefolje.dk.

Du kan ikke frit bytte dine beviser i denne andelsklasse til beviser fra andre andelsklasser under Investeringsforeningen Sydivest Portefølje.

Skattelovgivningen i Danmark kan påvirke din skattemæssige stilling.

Syd Fund Management A/S drages kun til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med foreningens prospekt.

Denne fond er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet.

Syd Fund Management A/S er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet. Denne centrale investorinformation er korrekt pr. 01.07.2021.