

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 en eventuel investering.

Afdeling MixObligationer Akkumulerende

Investeringsforeningen Lån & Spar Invest, SE-nr: 40 23 65 89, ISIN-kode: DK0061133972, FT-nr: 11.011.016

Afdelingen administreres af Invest Administration A/S.

Mål og investeringspolitik

Mål: Afdelingens mål er at give et afkast på niveau med eller over sit benchmark, der er et bredt udsnit af danske obligationer.

Afdelingen er akkumulerende.

Investeringspolitik: Afdelingen investerer i obligationer, der handles på et reguleret marked, f.eks. stats- og realkreditobligationer, og afdelingen kan endvidere investere i erhvervsobligationer indenfor en ramme.

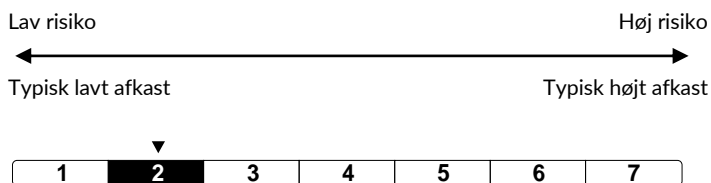
Afdelingen sigter mod at etablere en portefølje med lav til mellem risiko og med en korrigeret varighed på mellem 2 og 6 år. Afdelingen er aktivt forvaltet, og porteføljesammensætningen kan adskille sig fra sammensætningen af benchmark.

Afdelingen investerer mindst 40 pct. af sine midler i stats- og realkreditobligationer noteret på Nasdaq Copenhagen og kan investere i afdelinger af andre foreninger indenfor en række begrænsninger. Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter til afdækning af valutarisici.

Anbefaling: Afdelingen er rettet mod investorer med kort tidshorisont og vil muligvis ikke egne sig til investorer, der planlægger at trække deres penge ud indenfor 1-2 år.

Benchmark: 50 pct. Nordea Constant Gvt. 3 years (ticker: NDEAGCM3) og 50 pct. Nordea Constant Gvt. 5 years (ticker: NDEAGCM5).

Risiko/afkast profil



Indikatoren ovenfor viser sammenhængen mellem risikoen ved og dine afkastmuligheder af forskellige investeringer.

Afdelingens placering på skalaen er ikke fast, og placeringen kan ændre sig med tiden. De historiske data giver således ikke nødvendigvis et pålideligt billede af afdelingens fremtidige risikoprofil. Afdelingens placering på skalaen er bestemt af udsvingene i afdelingens værdi de seneste 5 år.

Risikoskalaen tager ikke højde for pludselige og uforudsete hændelser som eksempelvis politiske indgreb og pludselige udsving i valutaer. Store udsving er lig med høj risiko og en placering til højre på skalaen. Små udsving er lig med lavere risiko og en placering til venstre på skalaen. Kategori 1 er dog ikke en risikofri investering.

Yderligere beskrivelse af risikofaktorer er tilgængeligt i foreningens prospekt, der kan hentes på www.lsinvest.dk.

Afdeling MixObligationer Akkumulerende er placeret i kategori 2. Placeringen er baseret på en syntetisk beregning af et benchmark, da afdelingen ikke har eksisteret i 5 år.

Da afdelingen investerer i såvel danske som udenlandske stats-, realkredit-, indeks- og erhvervsobligationer, kan afdelingens investering være udsat for flere typer af risici, herunder obligationsmarkedsrisici samt rente- og kreditrisici. Risikoen består blandt andet af en generel markedsrisiko og risici forbundet med udviklingen indenfor de forskellige lande, sektorer og obligationsudstedende virksomheder. Kreditrisici kan i særlig grad påvirke afdelingens investeringer i UCITS-afdelinger med "High Yield"-obligationer, idet disse afdelinger kan investere i værdipapirer, hvor debitor kan være i betalingsstandsning.

Risikoprofilen søges blandet andet fastholdt gennem risikospredning ud fra rammer for fordelingen på de enkelte aktivklasser.

Omkostninger

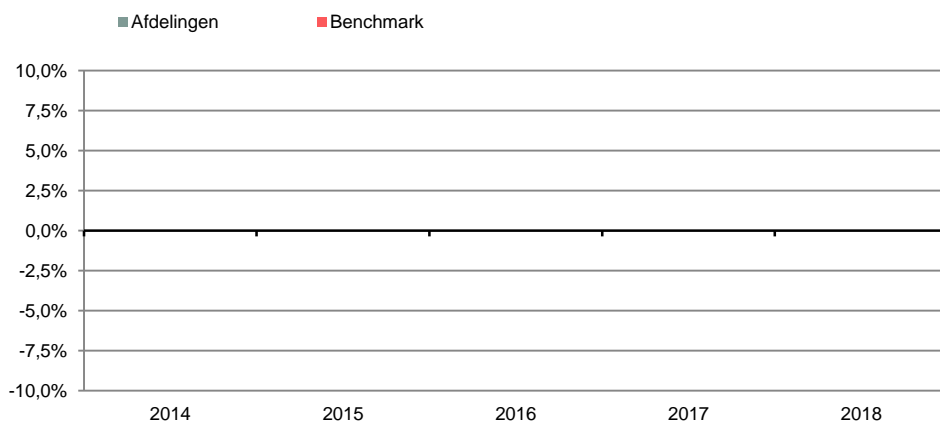
Engangsomkostninger før eller efter investering	
Indtrædelsesomkostninger	0,20%
Udtrædelsesomkostninger	0,20%
Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres/før investeringsprovenuet udbetales.	
Omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af et år	
Løbende omkostninger	0,90%
Gebyrer afholdt af afdelingen under visse særlige omstændigheder	
Resultatbetinget honorar	0,00%

Indtrædelses- og udtrædelsesomkostninger dækker foreningens udgifter i forbindelse med medlemmernes køb og salg af andele i afdelingen. De viste satser er de maksimale satser. Du kan altså komme ud for at betale mindre. Det kan du høre nærmere om hos din finansielle rådgiver.

Procentsatsen for omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af året er beregnet på et skøn over de samlede forventede omkostninger. Beløbet kan derfor ændre sig fra år til år. De omkostninger, du betaler, bliver brugt til at dække afdelingens udgifter til f.eks. administration samt rådgivnings- og depotgebyr. Omkostningerne fragår i afdelingens værdi og dermed i dit eventuelle afkast.

Læs mere om afdelingens omkostninger i foreningens prospekt, som du kan hente på foreningens hjemmeside www.lsinvest.dk.

Tidligere resultater



Afdelingen blev etableret i 2019, og rapporterer derfor ikke resultater fra årene forinden.

Søjlerne viser afdelingens årlige afkast set i forhold til sammenligningsgrundlaget. Afkastet er fratrukket alle omkostninger afholdt af afdelingen. Afkastet er beregnet i danske kroner.

Vær opmærksom på, at tidligere afkast ikke er nogen garanti for fremtidige afkast.

Praktiske oplysninger

Depotbank: Lån & Spar Bank er afdelingens depotbank.

Praktiske oplysninger: Afdelingen er en selvstændig del af Investeringsforeningen Lån & Spar Invest. Foreningen består af flere afdelinger. Din investering i denne afdeling bliver ikke påvirket af investeringerne i de andre afdelinger.

Du kan få yderligere oplysninger om afdelingen i prospektet, som udleveres gratis hos Invest Administration A/S, Badstuestræde 20, 1209 København K. Her kan du også rekvirere foreningens årsrapport og halvårsrapport, som omfatter afdelingen. Du kan desuden hente materialet på www.lsinvest.dk, hvor du også finder den til enhver tid ajourførte udgave af Central Investorinformation. Alt materialet er på dansk.

Skattelovgivning: Skattelovgivningen kan påvirke dine skattemæssige forhold. Du bør derfor søge rådgivning omkring din skattesituation.

Ansvarserklæring: Investeringsforeningen Lån & Spar Invest drages kun til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i afdelingens prospekt.

Information om afdelingen: Afdelingens andele handles på Nasdaq Copenhagen A/S. Her kan du se seneste priser/kurser på andelen. Du kan også se priser på www.lsinvest.dk. Du kan altid, mod betaling, bytte dine andele i afdelingen til andele i andre afdelinger i Investeringsforeningen Lån & Spar Invest.