

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

Jyske Invest Balanced Strategy EUR, Investeringsforeningen Jyske Invest International

ISIN/fondscode DK0016262132, SE-nr. 34192618, FT-nr. 11066-29-001

Aandelenklasse van Jyske Invest Balanced Strategy CL. Het fonds wordt beheerd door Jyske Invest Fund Management A/S.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

De doelstelling voor het portefeuillebeheer is om continu een risicogewogen rendement te genereren dat in lijn is met het risicogewogen rendement voor de benchmark van het fonds.

Het fonds belegt in een wereldwijd samengestelde aandelen- en obligatieportefeuille. Het percentage aandelen ligt tussen 30-60%. De bedrijven in het aandelensegment zijn verspreid over diverse regio's, landen en sectoren. Bij het obligatiesegment wordt er hoofdzakelijk belegd in obligaties die zijn uitgegeven dan wel worden gegarandeerd door overheden, instellingen voor hypothecair krediet en internationale organisaties alsmede obligaties die zijn uitgegeven door bedrijven. Ook wordt belegd in obligaties en aandelen uit emerging markets en in obligaties die zijn uitgegeven door bedrijven. Aandeze effecten is een zeker risico verbonden. Te allen tijde is minimaal 75% van het vermogen belegd in effecten die zijn uitgegeven in dan wel afgedekt naar de euro.

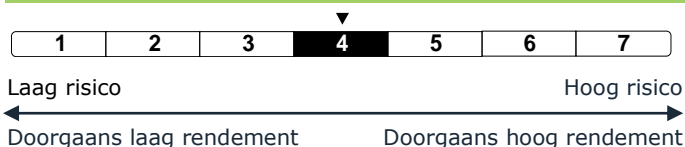
Het fonds kan maximaal 10% van zijn vermogen beleggen in niet-beursgenoteerde effecten.

In het kader van het reguliere vermogensbeheer en de risicodekking kan het fonds gebruik maken van afgeleide financiële instrumenten (derivaten).

U kunt het rendement beoordelen door het te vergelijken met het rendement van de benchmark van het fonds,

- 50% J.P. Morgan Hedged ECU Unit GBI Global Index (Hedged into EUR)
- 40% MSCI World Net Total Return Index (Hedged into EUR)

Risico- en opbrengstprofiel



De risico-indicator hierboven toont het verband tussen het risico en de rendementsmogelijkheden voor verschillende beleggingen.

De plaatsing dient gebaseerd te zijn op het daadwerkelijke rendement van het fonds, waarbij een representatief rendement kan worden gehanteerd indien het fonds niet gedurende de volledige berekeningsperiode heeft bestaan. De plaatsing van het fonds op de indicator is na berekening vastgesteld op 4.

Let op: de plaatsing van de indicator is berekend op basis van historische gegevens en resultaten uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. De plaatsing kan daarom in de loop van de tijd veranderen.

- 5% J.P. Morgan EMBI Global Diversified Composite Index (Hedged into EUR)
- 2,5% ICE BofALM BB-B European Currency High Yield Constrained Index (Hedged into EUR)
- 2,5% ICE BofAML BB-B US High Yield Constrained Index (Hedged into EUR).

De benchmark wordt voornamelijk gebruikt voor rendementsvergelijking.

Het fonds hanteert een actieve beleggingsstrategie. Deze actieve strategie kan ertoe leiden, dat de beleggingen van het fonds sterk kunnen afwijken van de benchmark en dat uw rendement zowel hoger als lager kan uitvallen dan dat van de benchmark.

Naar verwachting hebben de meeste beleggers in het fonds een beleggingshorizon van ten minste 3 jaar.

Dit fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 3 jaar op te nemen.

Het fonds keert geen jaarlijks dividend uit. Uw winst of uw verlies bestaat uitsluitend uit veranderingen in de koerswaarde van het fonds.

Het rendement van het fonds wordt berekend in euro's.

Normaal gesproken kunt u uw rechten van deelneming altijd verkopen tegen de actuele koers op dagen waarop de banken geopend zijn.

Categorie 1 betreft echter geen risicoloze belegging.

Het fonds belegt ook in obligaties. Dit betekent dat het fonds in bijzondere mate kwetsbaar is voor verliezen die ontstaan doordat een emittent failliet gaat dan wel een lagere kredietwaardigheid krijgt, hetgeen negatieve gevolgen kan hebben voor het rendement. Om de gevolgen hiervan te beperken, geldt voor het fonds een handelsbeperking om het risico op een aanvaardbaar niveau te houden.

Financiële crises e.d. kunnen ertoe leiden dat de effecten niet meer verhandelbaar zijn. Ook is het mogelijk dat ze hierdoor slechts in beperkte mate kunnen worden verhandeld, wat van negatieve invloed kan zijn op het rendement van het fonds. Wij beperken dit risico door de beleggingen van het fonds te spreiden over vele verschillende effecten.

Het fonds maakt gebruik van afgeleide financiële instrumenten, die worden gebruikt om het totale risico van het fonds te verlagen, te handhaven dan wel te verhogen. In het prospectus is onder "Appendix 5: Risk Exposures" een overzicht te vinden van de risico's die van invloed zijn op het rendement van het fonds.

Kosten

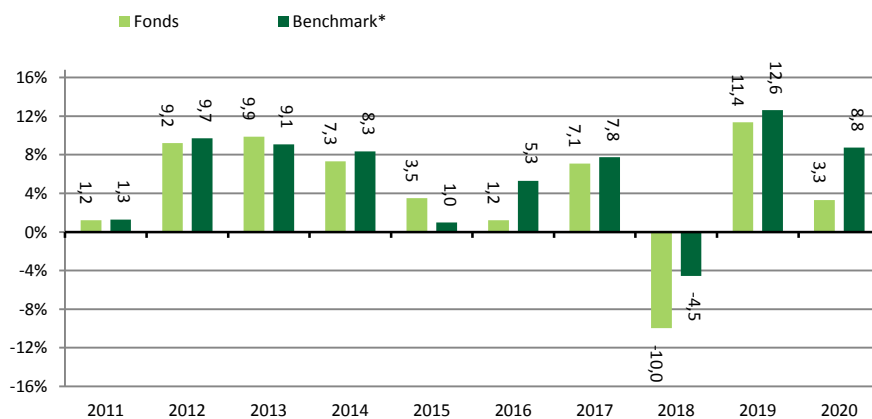
| Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend | |
|--|--------|
| Instapvergoeding | 3,17 % |
| Uitstapvergoeding | 0,16 % |
| Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt/voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald | |
| Kosten die in de loop van één jaar het fonds worden onttrokken | |
| Lopende kosten | 1,45 % |
| Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken | |
| Prestatievergoeding | Nee |

Met de instap- en uitstapvergoeding worden de kosten gedekt die de maatschappij maakt bij aan- en verkoop van rechten van deelneming in het fonds door leden. De aangegeven tarieven zijn maximale tarieven. Het is dus mogelijk dat u minder hoeft te betalen. Raadpleeg voor meer informatie hierover uw financieel adviseur.

Wij maken gebruik van *swinging single pricing*. Meer hierover leest u in het hoofdstuk "Price method for the settlement of issue and redemption" van het prospectus. Het prospectus is te vinden op de website van de maatschappij www.jyskeinvest.com onder "Downloads".

Het percentage van de lopende kosten is een schatting op basis van de uitgaven van het voorgaande jaar, incl. de kosten van de onderliggende afdelingen, evenals de wijzigingen in administratiekosten. Nadere informatie over de kosten is te vinden in het jaarverslag van de icbe voor de afzonderlijke fondsen. Het bedrag kan van jaar tot jaar variëren. Het kan echter maximaal 2,00% op jaarbasis bedragen. De kosten die u betaalt, worden gebruikt om de uitgaven van het fonds te dekken, bijv. marketing, distributie, administratie alsmede advieskosten en bewaarloon. De kosten beperken uw mogelijke rendement.

In het verleden behaalde resultaten



Het fonds werd opgericht in juli 2000.

De staven tonen het jaarlijkse rendement van het fonds in verhouding tot de benchmark. Op het rendement zijn alle kosten in mindering gebracht, die aan het fonds worden onttrokken. Wij wijzen u erop dat het rendement van de benchmark is berekend vóór aftrek van kosten euro's.

Let op: in het verleden behaalde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst.

* Het fonds heeft met ingang van 1 januari 2012 een nieuwe benchmark gekregen. De rendementen van vóór deze datum kunnen daarom niet worden vergeleken met het rendement van de huidige benchmark.

Praktische informatie

Het fonds is een zelfstandig onderdeel van Investeringsforeningen Jyske Invest International. De maatschappij bestaat uit meerdere fondsen. In de wet is vastgelegd dat de activa en passiva per fonds gescheiden moeten zijn, zodat ieder fonds uitsluitend aansprakelijk is voor zijn eigen schulden en eventuele gemeenschappelijke kosten.

Voor meer informatie met betrekking tot het fonds verwijzen wij u naar het prospectus dat gratis verkrijgbaar is bij Jyske Invest Fund Management A/S, Vestergade 8-16, DK-8600 Silkeborg, Denemarken. Daar kunt u ook terecht voor het jaar- en halfjaarverslag van de maatschappij, waarin het fonds is opgenomen. Het materiaal is verkrijgbaar in het Deens en het Engels. Daarnaast is het materiaal verkrijgbaar via www.jyskeinvest.com.

Jyske Bank A/S treedt op als custodian van het fonds.

De koersen van het fonds zijn te vinden op www.jyskeinvest.com onder 'Funds and prices'. U kunt

bewijzen voor het fonds kopen en verkopen door contact op te nemen met uw financiële instelling.

U kunt, tegen betaling, altijd uw rechten van deelneming omwisselen voor rechten van deelneming in andere fondsen van Jyske Invest International.

De belastingwetgeving kan van invloed zijn op uw fiscale situatie. Wij raden u dan ook aan om advies in te winnen inzake uw fiscale situatie.

Jyske Invest International kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van het fonds is.

Dit document is bijgewerkt en correct per de onderstaande datum en er kan een nieuwere uitgave voor in de plaats zijn gekomen. U kunt de nieuwste versie van dit document altijd vinden op www.jyskeinvest.com.

Aan dit fonds is in Frankrijk, Gibraltar, Nederland, Luxemburg, Noorwegen, Groot-Brittannië, Spanje, Zweden, Duitsland, Oostenrijkers en Denemarken vergunning verleend en het staat onder toezicht van Finanstilsynet, de Deense autoriteit voor de financiële markten. Aan Jyske Invest Fund Management A/S is in Denemarken vergunning verleend en zij staat onder toezicht van Finanstilsynet.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 01.09.2021