

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette produkt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå produktets opbygning samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved investering i produktet og hjælpe dig med at sammenligne produktet med andre produkter.

Produkt

Jyske Invest Bæredygtige Aktier KL

DK0061413317

Producent: Jyske Invest Fund Management A/S, Vestergade 8-16, 8600 Silkeborg.

Kan kontaktes via www.jyskeinvest.dk eller på +45 8989 2500 for yderligere information.

Jyske Invest Fund Management A/S er under tilsyn af Finanstilsynet.

Dato for udarbejdelse 19/01/2023

Hvad dette produkt drejer sig om?

Produktet er en afdeling (UCITS) i Investeringsforeningen Jyske Invest. Formålet med porteføljestyningen er at give et risikojusteret afkast, som mindst er på niveau med det risikojusterede afkast for produktets benchmark. I den forbindelse måles afkastet over den investeringshorisont, som er angivet i afsnittet "Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs".

Der investeres i en globalt sammensat portefølje af aktier på de udviklede aktiemarkeder. Porteføljen vil bestå af et stort antal selskaber spredt på flere regioner, lande og sektorer.

Endvidere investeres der i selskaber, der understøtter, at den samlede portefølje kan bidrage positivt til en bæredygtig udvikling. Det sker gennem specifikke til- og fravalg, som har særlig fokus på at rette investeringerne mod selskaber, der understøtter omstillingen til et bæredygtigt lavemissionssamfund.

Produktets benchmark:

MSCI World Net Total Return Index

Produktet følger en aktiv investeringsstrategi. Den aktive strategi kan medføre, at produktets investeringer kan afvige signifikant fra sammenligningsgrundlaget, og at dit afkast kan blive både højere og lavere end sammenligningsgrundlaget.

Der kan anvendes afledte finansielle instrumenter på dækket basis som led i den almindelige formuepleje og risikoafdækning. Anvendelsen af sådanne finansielle instrumenter forventes ikke at ændre produktets overordnede risikoprofil.

Produktet markedsfører miljømæssige og sociale karakteristika, som beskrevet i artikel 8 i forordning (EU) 2019/2088 om bæredygtighedsrelaterede oplysninger i sektoren for finansielle tjenesteydelser.

Bemærk at afkastfremskrivningerne i afsnittet "Resultatscenarier" er beregnet på basis af historiske afkast for strategien og at både fremskrivninger på basis af historiske afkast samt mere fundamentale fremskrivninger er behæftet med stor usikkerhed.

Produktet er godkendt til markedsføring overfor detail investorer. Den typiske investor i produktet forventes at investere for frie midler, pensionsmidler eller som selskab og forventes at have en vis investeringshorisont, jf. afsnittet "Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?".

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Det summariske risikoindikatorantal er et udtryk for risikoen i dette produkt sammenlignet med andre produkter.



En række faktorer kan påvirke risikoen herunder, men ikke begrænset til, eksponering mod Emerging Markets, valutakurser, politiske forhold, makroøkonomiske forhold og pludseligt indtrufne negative markedshændelser. Finansielle kriser og andre ekstreme markedsbegivenheder kan medføre, at værdipapirer ikke længere kan handles. Eller at de kun kan handles i begrænset omfang, hvilket kan påvirke produktets afkast negativt.

De viste scenarier er et skøn over den fremtidige udvikling, baseret på historiske resultater, som viser, hvordan værdien af denne investering varierer, og er ikke en præcis indikator.

Hvad du får, afhænger af udviklingen i markedet, og hvor længe du beholder investeringen.

Stressscenariet viser, hvad du eventuelt får tilbage under ekstreme markedsforhold, og der er ikke taget højde for den situation, at produktet ikke er i stand til at betale dig.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er beregninger under anvendelse af de værste, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet inden for de seneste 10 år.

Anbefalet investeringsperiode:		4 år	
Eksempel på investering:		100.000 DKK	
		Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 4 år
Scenarier			
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	14.660 DKK	19.100 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-85,34%	-33,89%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	78.940 DKK	61.280 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-21,06%	-11,52%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	110.230 DKK	144.180 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	10,23%	9,58%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	178.890 DKK	181.840 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	78,89%	16,12%

Hvad sker der, hvis Jyske Invest Fund Management A/S ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Denne afdeling er ikke dækket af Garantiformuen eller nogen anden investorkompensations- eller investorgarantiordning. Jyske Invest Fund Management A/S har ikke nogen forpligtelse til at foretage udbetalinger, og investorerne kan lide tab, hvis produktet ikke er i stand til at foretage udbetalinger. Du kan således miste hele din investering.

Hvilke omkostninger er der?

Afkastfóringelsen (RIY - reduction in Yield) eller den årlige omkostningsmæssige konsekvens viser, hvad effekten af de samlede omkostninger, som du betaler, er for det afkast på investeringen, som du eventuelt får. De samlede omkostninger omfatter engangsomkostninger, løbende omkostninger og yderligere omkostninger. De her viste beløb er selve produktets omkostninger i to forskellige investeringsperioder. Det forudsættes, at du investerer 100.000 DKK. Tallene er et skøn og kan ændre sig i fremtiden.

	Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 4 år
Omkostninger i alt	1.937 DKK	9.225 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	1,9%	1,8% hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne fóring dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved udtræden i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 11,4% før afholdelse af omkostninger og 9,6% efter omkostninger.

Omkostninger over tid

Den person, der sælger dig dette produkt eller rådgiver dig om det, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, er det denne persons ansvar at oplyse dig om disse omkostninger og vise dig, hvordan din investering påvirkes af alle omkostningerne over tid.

Omkostningernes sammensætning

Nedenstående tabel viser, hvordan dit investeringsafkast påvirkes af de forskellige omkostningstyper samt betydningen af de forskellige omkostningskategorier.

Engangsomkostninger ved oprettelse eller udtræden		Ved udtræden efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	De omkostninger der er forbundet med at udstede nye investeringsbeviser i en afdeling. De dækker handelsomkostningerne ved at købe værdipapirer.	Op til 110 DKK
Udtrædelsesomkostninger	De omkostninger der er forbundet med at tilbagekøbe investeringsbeviser i en afdeling. De dækker handelsomkostningerne ved at sælge værdipapirer.	70 DKK
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Omkostninger til fx løn, IT, formidlingsprovision og rådgivningsprovision, depotgebyrer, husleje mv.	1.577 DKK
Transaktionsomkostninger	Består af både direkte og indirekte transaktionsomkostninger.	186 DKK
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der opkræves ingen resultatgebyrer på dette produkt.	N/A

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Den typiske investor i produktet forventes at have en investeringshorisont på minimum 4 år.

Der investeres i aktier og den typiske investor forventes derfor at have en langsigtet investeringshorisont for denne investering.

Der er som sådan ikke en minimumsinvesteringsperiode og produktet kan som udgangspunkt sælges på dage, hvor Nasdaq Copenhagen A/S har åbent for handel.

Investeringshorisonten er den periode, indenfor hvilken afkastforventningen (jf. afsnittet "Hvad dette produkt drejer sig om") vurderes at kunne realiseres. Konsekvensen ved salg indenfor denne periode kan dermed være, at afkastforventningen ikke er realiseret. Bemærk at resultatscenarierne i dokumentet her er baseret på et skøn over den fremtidige udvikling, baseret på historiske resultater og således ikke nogen garanti for fremtidige afkast.

Omkostningerne til produktet ved at sælge svarer til de angivne udtrædelsesomkostninger i tabellen "Omkostningernes sammensætning", men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til f.eks. din rådgiver eller pengeinstitut.

Hvordan kan jeg klage?

Klager over afdelingen eller over Jyske Invest Fund Management A/S og/eller den person, der har rådgivet dig om eller solgt dig afdelingen, skal rettes til den klageansvarlige hos forvalteren:

Jyske Invest Fund Management A/S, Vestergade 8-16, 8600 Silkeborg - att. Direktøren. Mrk.: "Klage"

E-mail: Jyskeinvest@jyskeinvest.dk

www.jyskeinvest.dk/kontakt/klage

Anden relevant information

I forbindelse med investering i produktet anbefales det at læse Prospekt for produktet, som er tilgængelig på www.jyskeinvest.dk/materiale