Dokument med central information

Sydinvest

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Formue Balanceret Udb A

DK0060749364

Formue Balanceret Udb KL er en afdeling i Værdipapirfonden Sydinvest. Afdelingen administreres af Syd Fund Management A/S. Andelsklassen Formue Balanceret Udb A, DK0060749364,

Dato for udarbejdelse 15/09/2026

www.sydinvest.dk. Yderligere oplysninger kan fås på tlf. +45 74373300. Finanstilsynet er ansvarlig for at føre tilsyn med Syd Fund Management A/S i forhold til nærværende dokument.

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type:
Andelsklassen er aktivt forvaltet og følger en balanceret investeringsstrategi, hvor der i udgangspunktet er placeret 35% af formuen i aktier og 65% af formuen i obligationer. De aktier, andelsklassen investerer i, er normalt udstedt i fremmede valuta, som i udgangspunktet ikke er afdækket. De obligationer, som andelsklassen investerer i er i udgangspunktet udstedt i danske kroner eller valutarisikoen er afdækket til danske kroner eller euro. Andelsklassen kan udover aktier og obligationer investere op til 15% af formuen i alternativer. Andelsklassen er omfattet af Artikel 8 i Disclosureforordningen og fremmer således miljømæssige og/eller sociale karakteristika samt god ledelsespraksis. Investeringsstrategien integrerer en ESG screenings- og analyseproces for udstederne, screenings- og analyseprocessen er beskrevet i Værdipapirfondens prospekt. Andelsklassens afkast bestemmes primært af udviklingen på aktie- og obligationsmarkederne.

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

Løbetid:
Andelsklassen er oprettet uden ophørsdato. Andelsklassen kan dog ophøre, hvis generalforsamlingen træffer beslutning herom (eksempelvis ved likvidation eller fusion) og hvis betingelserne herfor er opfyldt.

Mål:
Målsætningen er at opnå et afkast, som svarer til eller overstiger afkastet af afdelingens sammenligningsgrundlag, som er 35% MSCI World AC inkl. nettoudbytte, 22,5% Nordea CM 3Y Government Bond, 22,5% Nordea CM 5Y Government Bond, 5% JPM Next Generation Emerging Markets, 10% ICE BofA Euro Corporate Index og 5% ICE BofA Euro High Yield Index, selvom andelsklassens portefølje er opbygget uden reference til indekset og ikke vil kopiere det.

I bestræbelserne på at indfri målsætningen kan afdelingens investeringer afvige fra benchmark, og investeringerne kan foretages i værdipapirer, som ikke indgår i benchmark. Det kan medføre at andelsklassens risiko og afkast afviger fra benchmark.

Påtænkt detailinvestor:
Beviserne i andelsklassen er optaget til handel på børsen Nasdaq Copenhagen og dermed tilgængelige for alle typer investorer.

Andelsklassen henvender sig til investorer, som accepterer og forstår, at værdien af andelsklassen er direkte forbundet til værdiudviklingen i de underliggende investeringer, og at denne værdi vil flukturere over tid. Investering i andelsklassen kræver ikke at investor har specifik viden om de finansielle markeder eller instrumenter.

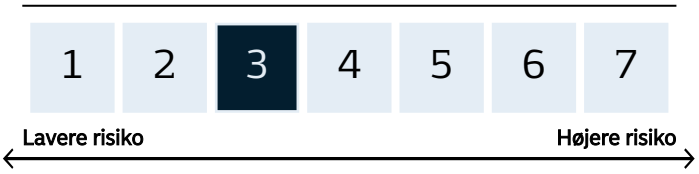
Depositar: AL Sydbank A/S

Yderligere information: Vedtægter, prospekt, seneste priser på beviserne (indre værdi) samt yderligere informationsmateriale, herunder også års- og halvårs rapporter kan hentes på www.sydinvest.dk eller udleveres gratis hos Syd Fund Management A/S. Materialet findes på dansk.

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

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet taber penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 3 ud af 7, som er mellem-lav risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved det fremtidige afkast på mellem-lav niveau, og dårlige markedsbetingelser vil sandsynligvis påvirke afkastet.



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 4 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligere tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

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.

Vær opmærksom på valutarisiko. Valutaen i denne andelsklasse kan adskille sig fra dit lands valuta. De betalinger, du modtager, er i denne andelsklasses valuta i stedet for din nationale valuta, og det endelige afkast vil afhænge af vekselkursen mellem de to valutaer. Denne risiko er ikke indregnet i den ovenstående indikator.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Andre væsentlige risici, som ikke er omfattet af den summariske risikoindikator:

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

Resultatscenarier

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier, er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet inden for de sidste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Anbefalet investeringsperiode:		**4 År**	
Eksempel på investering:		**kr100.000**	
		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	kr75.600	kr74.260
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-24.40%	-7.17%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	kr87.000	kr103.410
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-13.00%	0.84%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	kr103.550	kr114.170
	Gennemsnitligt afkast hvert år	3.55%	3.37%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	kr118.170	kr132.280
	Gennemsnitligt afkast hvert år	18.17%	7.24%

Ufordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 28/09/2018 og 30/09/2022.

Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 30/04/2018 og 29/04/2022.

Fordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 30/06/2022 og 30/06/2026.

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også har betydning for, hvor meget du får tilbage.

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

Afdelingens aktiver opbevares hos dets depotselskab. Beholdningerne vil derfor ikke blive berørt i tilfælde af administrationsselskabets insolvens. Såfremt depotselskabet eller en repræsentant udpeget af depotselskabet bliver insolvent, kan afdelingen dog lide et finansielt tab. Dette tab dækkes ikke af nogen investor kompensation, eller garantiordning. Denne risiko mitigeres dog i et vist omfang, da gældende lovgivning fastsætter at depotselskabet skal segregere sine egne aktiver fra afdelingens aktiver. Depotselskabet er ligeledes ansvarlig overfor afdelingen og dens investorer for ethvert tab, deriblandt tab som måtte opstå i kraft af depotselskabets misligholdelse, bedrageri, eller forsættelig mangelfuld behørig opfyldelse af sine forpligtigelser(underlagt visse begrænsninger).

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver om eller sælger dig dette produkt, kan opkræve **yderligere** omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyset denne person dig om disse omkostninger, og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering for at dække forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, og hvor længe du ligger inde med produktet og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 % i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenario.

Der er investeret 100.000 DKK.

	Ved udtræden efter 1 år	**Ved udtræden efter 4 år**
Omkostninger i alt	kr1870	kr6732
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	1,8%	1,5% hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer 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 4,9% før afholdelse af omkostninger og 3,4% efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller udtræden		Ved udtræden efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	0,21% af det beløb, du betaler ved investeringens begyndelse. Det er det maksimale beløb, du vil blive opkrævet. *Afrunding kan forekomme. Den til enhver tid gældende, maksimale procentsats vises på www.sydinvest.dk/ fonde samt i afdelingens prospekt.	Op til kr210
Udtrædelsesomkostninger	0,21% af din investering, inden du får den udbetalt. *Afrunding kan forekomme. Den til enhver tid gældende, maksimale procentsats vises på www.sydinvest.dk/fonde samt i afdelingens prospekt.	kr210
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	1,15% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	kr1189
Transaktionsomkostninger	0,26% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg	kr260
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	

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

Anbefalet holdeperiode: 4 år.
I betragtning af de underliggende investeringer samt målet om at skabe et stabilt langsigtet afkast med respekt for risikoen anbefales en investeringsperiode på minimum 4 år. Der er ikke et maksimum for den anbefalede investeringsperiode.

Du kan normalt altid sælge dine andele til den aktuelle kurs de dage, hvor bankerne holder åbent. I forbindelse med et salg afregnes udtrædelsesomkostninger, jf. afsnittet "Hvilke omkostninger er der?".

Hvordan kan jeg klage?

Ved klager vedrørende egne konti, depoter eller rådgivning om dine investeringer i foreningen, bedes du bedes kontakte din rådgiver eller dit pengeinstitut.
Klager vedrørende foreningen skal fremsendes skriftligt enten pr. e-mail til Syd Fund Management A/S Peberlyk 4 DK-6200 Aabenraa Att.: Klageansvarlig Mrk.: Klage. Eller e-mail: si@sydinvest.dk.
Er du ikke tilfreds med behandlingen af din klage, kan du henvende dig til Sekretariatet for de finansielle ankenævn, Amaliegade 7, DK-1256 København K E-mail: sek@fanke.dk.

Anden relevant information

Yderligere information om afdelingen fremgår af prospektet, der i henhold til gældende regulering udleveres gratis på anmodning hos Syd Fund Management A/S. Her kan du også rekvirere foreningens vedtægter, årsrapport og halvårsrapport, hvori denne afdeling indgår. Materialet findes på dansk. Materialet er også at finde på foreningens hjemmeside Sydinvest.dk. Her kan der også findes yderligere information om foreningen og foreningens porteføljer, herunder offentliggørelse af beholdninger, oplysninger om tidligere resultater for de seneste 1 til 10 år afhængig af, hvor længe andelsklassen har eksisteret, samt tidligere resultatscenarieberegninger.

Link til historisk performance:
https://doclinks.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=12a5e141-a14a-46e6-b173-019caeabf39e&Isin=DK0060749364&lang=da-DK&type=KPP

Link til månedlige resultatscenarier:
https://documents.feprecisionplus.com/priip/SY/prp/SI2ZERO_WSGO_DK_da-DK_4603839_SydInvest_MP.pdf