

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

Verden Ligevægt & Value Etik A DKK, Investeringsforeningen Sydivest

ISIN kode: DK0061148657 SE-nr: 40716122 FT nr: 11040 45.02

Andelsklasse af Afdeling Verden Ligevægt & Value Etik KL. Afdelingen og andelsklassen administreres af Syd Fund Management A/S

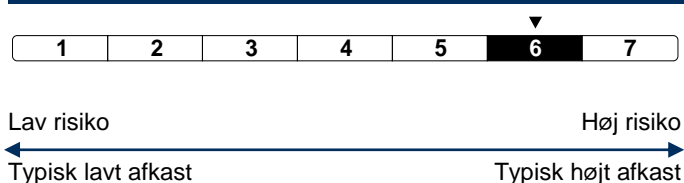
Mål og investeringspolitik

Målet med denne investering (også kaldet andelsklasse) er at opnå et afkast, som svarer til eller overstiger afkastet på de globale aktiemarkeder under hensyntagen til andelsklassens rammer for risiko.

Andelsklassen investerer globalt i aktier. Investeringerne er spredt på forskellige lande og brancher. Andelsklassens største investeringer ligger i USA og Europa. Andelsklassen følger en ligevægtet valuestrategi. Tanken bag ligevægt er, at alle aktieinvesteringer i andelsklassen indgår med nogenlunde samme andel. Har andelsklassen fx investeret i 100 aktier, vil hver aktie udgøre ca. 1,0 % i andelsklassen. Når vi investerer efter en valuestrategi, udvælger vi selskaber, der er billigt prisen ud fra en række regnskabsmæssige nøgletal i forhold til selskabernes aktiekurs.

Andelsklassen screenes for selskabernes aktiviteter inden for udvalgte forretningsområder. Det drejer sig om tobak, alkohol, hasardspil, voksenunderholdning og våben samt fossile brændstoffer (udvinding, produktion, moderation, distribution og salg). Udstedere, som har aktiviteter inden for disse forretningsområder, hvor mere end 5% af omsætningen stammer herfra, screenes væk fra investeringsuniverset. Det samme er tilfældet for leverandører af udstyr og serviceydelser inden for fossile brændstoffer, hvor omsætningsgrænsen ligger på 50 %. Andelsklassen kan ikke investere i udstedere, som ikke lever op til screeningskriterierne.

Risiko/afkast-profil



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

Andelsklassen investerer i udenlandske aktier, og på disse investeringer er der en valutarisiko. Andelsklassen kan anvende forskellige typer af finansielle aftaler (derivater m.v.) for at reducere risikoen.

Du kan bedømme afkastet ved at sammenligne med udviklingen i andelsklassens benchmark (sammenligningsgrundlag), som er Morgan Stanleys All Country World Index inkl. nettoudbytte 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 andelsklassens mål. Det betyder, at dit afkast kan blive både højere og lavere end udviklingen i andelsklassens benchmark.

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.

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

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

Kategoriseringen er beregnet på historiske data, der ikke giver et pålideligt billede af andelsklassens fremtidige risikoprofil. Risikokalaen 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.

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

Omkostninger

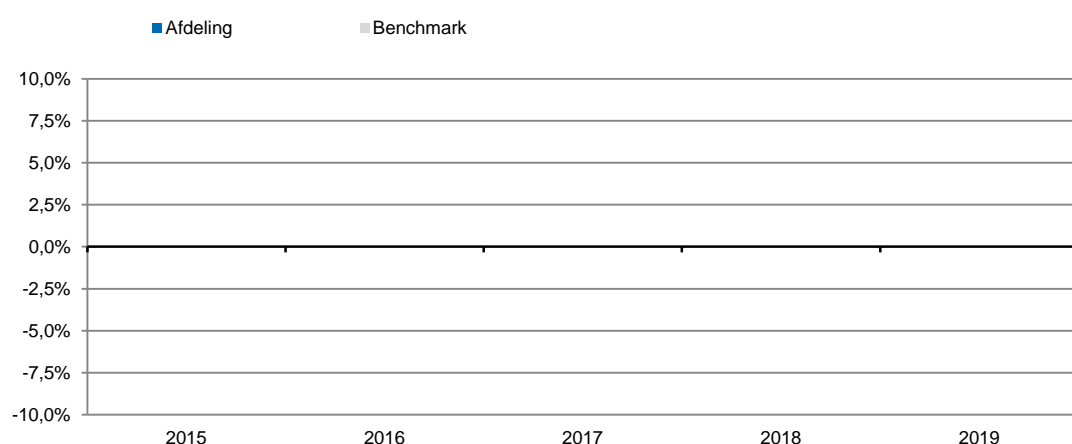
Engangsomkostninger før eller efter investering	
Indtrædelsesomkostninger	0,18 %
Udtrædelsesomkostninger	0,14 %
Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres/før investeringsprovenuets udbetales	
Omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af et år	
Løbende omkostninger	1,54 %
Afdelingens omkostninger under særlige forudsætninger	
Resultatafhængigt honorar	Nej

De viste indtrædelsesomkostninger og udtrædelsesomkostninger er de maksimale satser. Omkostningerne dækker andelsklassens 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 andelsklassen i løbet af et år er baseret på et budget. Beløbet kan derfor variere fra år til år. De omkostninger, du betaler, bliver brugt til at dække afdelingens udgifter - herunder udgifter til porteføljepleje. Omkostningerne reducerer dit mulige afkast.

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

Tidligere resultater



Afdelingen blev etableret den 30-09-2019

Da andelsklassen ikke har eksisteret i et helt kalenderår, er der endnu ikke tilstrækkelige data til at give nyttige oplysninger om tidligere resultater. Den første søjle vil fremgå af diagrammet, når resultaterne for 2020 indsættes.

Historiske afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

Praktiske oplysninger

Depotselskab:

Sydbank A/S

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

Yderligere information om andelsklassen herunder uddybende oplysninger om andelsklassens investeringspolitik og risikoprofil fremgår af prospektet, der udleveres gratis hos Investeringsforeningen Sydinvest, 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.sydinvest.dk. Materialet findes på dansk.

Andelsklassens beviser handles på InvesteringsForeningsBørsen (www.ifx.dk) på Nasdaq Copenhagen. Her kan du se de seneste priser på beviserne. Du kan også se priser på www.sydinvest.dk.

Du kan ikke frit bytte dine beviser i denne andelsklasse til beviser fra andre afdelinger og andelsklasser under Investeringsforeningen Sydinvest.

Skattelovgivningen i Danmark kan påvirke din skattemæssige stilling.

Investeringsforeningen Sydinvest drages kun til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med foreningens prospekt.