

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

## Afdeling Verden Lav Volatilitet Indeks KL, Investeringsforeningen Sydinvest

ISIN kode: DK0061281490 SE-nr: 41284285 FT nr: 11040.53

Afdelingen administreres af Syd Fund Management A/S

## Mål og investeringspolitik

Målsætningen med denne investering (også kaldet afdeling/fond) er at opnå et afkast, som svarer til afkastet på afdelingens sammenligningsgrundlag (også kaldet benchmark) korrigeret for omkostninger under hensyntagen til udstukne risikorammer.

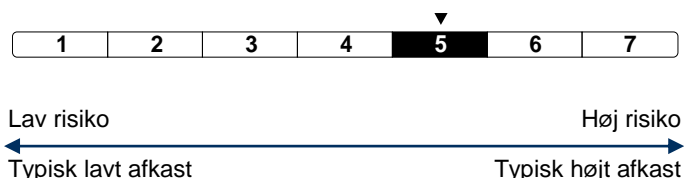
Afdelingen investerer globalt i aktier. Investeringerne er spredt på forskellige lande og brancher.

Investeringsstrategien er passiv og følger MSCI World Minimum Volatility indekset. Det vil sige, at investeringerne er sammensat med det formål at følge afkastudviklingen i indekset bedst muligt. Afkastet vil typisk være lavere end afkastet af indekset på grund af omkostningerne.

Afdelingen investerer som minimum 90 pct. af formuen i de aktier, der indgår i afdelingens benchmark og søger gennem sine investeringer at opnå en lav volatilitet.

Afdelingen kan anvende forskellige typer af finansielle aftaler (derivater m.v.) med det formål at reducere eller øge risikoen for at opnå et bedre afkast til dig som investor.

## Risiko/afkast-profil



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

Afdelingens benchmark (sammenligningsgrundlag) er MSCI World Minimum Volatility Index i Euro, inkl. nettoudbytte og omregnet til danske kroner.

For at fastholde risikoprofilen styres risikoen efter tracking error ex-ante, som er et statistisk modelbaseret mål for, hvor meget afdelingens afkast med en sandsynlighed på 68 pct. forventes maksimalt at afvige fra benchmarkafkastet indenfor et år. Maksimum for tracking error ex ante er 2,0 pct.

Du får normalt udbetalt et udbytte hvert år i december. Udbyttet beregnes som 70 pct. af det positive afkast, der er opnået i de første elleve måneder af kalenderåret. Den resterende del af afdelingens afkast opstår som ændringer i kursen på afdelingens beviser. Afdelingen er lagerbeskattet.

Anbefaling: Denne afdeling 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 afdelingens fremtidige risikoprofil. Risikoskalaen 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.

Afdelingen investerer i aktier, hvor der traditionelt må forventes større kursudsving end ved obligationer. Afdelingens afkast vil bl.a. være påvirket af de økonomiske forhold og forventninger til de selskaber, som afdelingen investerer i, valutakurser samt den generelle udvikling i samfundsøkonomien.

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

## Omkostninger

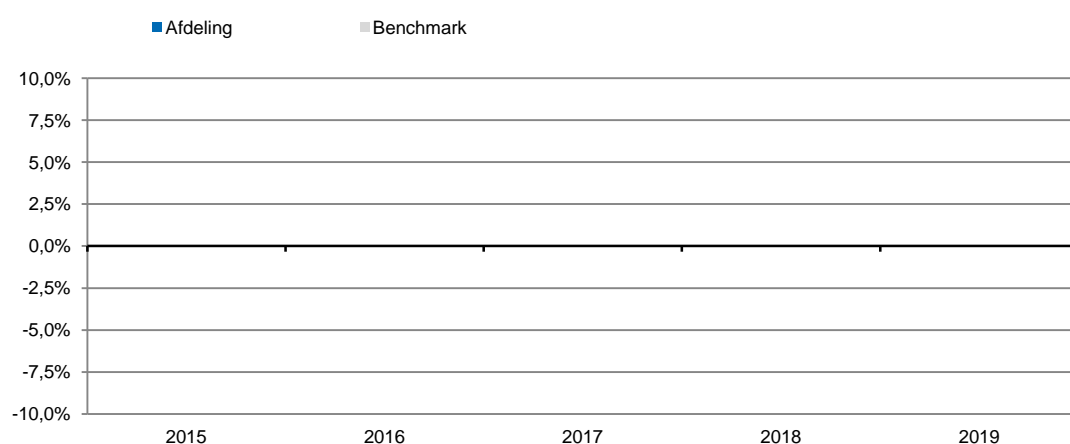
Engangsomkostninger før eller efter investering	
Indtrædelsesomkostninger	0,18 %
Udtrædelsesomkostninger	0,14 %
Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres/før investeringsprovenuets udbetales	
Omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af et år	
Løbende omkostninger	0,50 %
Afdelingens omkostninger under særlige forudsætninger	
Resultatafhængigt honorar	

De viste indtrædelsesomkostninger og udtrædelsesomkostninger er de maksimale satser. Omkostningerne dækker foreningens 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 afdelingen 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 og administration. Omkostningerne reducerer dit mulige afkast.

Læs mere om afdelingens omkostninger i prospektet, som du kan hente på foreningens hjemmeside [www.sydinvest.dk](http://www.sydinvest.dk)

## Tidligere resultater



Afdelingen blev etableret den 27.05.2020

Da afdelingen 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 2021 indsættes.

Historiske afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

## Praktiske oplysninger

### Depotselskab: Sydbank A/S

Afdelingen 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 under foreningen.

Yderligere information om afdelingen herunder uddybende oplysninger om afdelingens 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 afdeling indgår. Materialet kan også hentes på foreningens hjemmeside [www.sydinvest.dk](http://www.sydinvest.dk). Materialet findes på dansk.

Afdelingens beviser handles på InvesteringsForeningsBørsen ([www.ifx.dk](http://www.ifx.dk)) på Nasdaq Copenhagen. Her kan du se de seneste priser på beviserne. Du kan også se priser på [www.sydinvest.dk](http://www.sydinvest.dk).

Du kan ikke frit bytte dine beviser i denne afdeling til beviser fra andre afdelinger 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.