

Dette dokument indeholder central investorerinformation 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

Blandede Obligationer ESG A DKK, Investeringsforeningen Sydinvest

ISIN kode: DK0061806981 SE-nr: 43263390 FT nr: 11040.056.001

Andelsklasse af afdeling Blandede Obligationer ESG KL. Afdelingen administreres af Syd Fund Management A/S

Mål og investeringspolitik

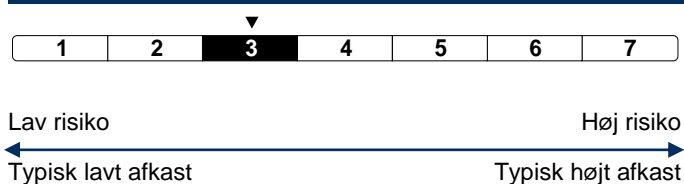
Målsætningen med denne investering (også kaldet andelsklasse) er at opnå et afkast, som svarer til eller overstiger afkastet på andelsklassens sammenligningsgrundlag (også kaldet benchmark) under hensyntagen til udstukne risikorammer.

Andelsklassen investerer globalt i obligationer, som forventes at bidrage positivt til den bæredygtige udvikling. Investeringerne er spredt på forskellige obligationstyper. Andelsklassen investerer i obligationer fra udstedere, som generelt scorer meget højt på ansvarlighed og meget lavt på udledning af CO₂. Andelsklassen investerer ikke i udstedere, som ikke overholder internationale normer i henhold til Svanemærket, herunder kontroversielle våben samt atomvåben, kemiske våben, klyngebomber og landminer. Andelsklassen er underlagt ESG-analyse, mindst 70% af formuen skal være placeret i selskaber med gode ESG-egenskaber.

Andelsklassens investeringer skal leve op til Anbringelsesbekendtgørelsens bestemmelser om anbringelse af midler. Andelsklassen screenes for udstedernes aktiviteter inden for udvalgte forretningsområder. Det drejer sig om udvinding og raffinering af fossile brændstoffer, elproduktion fra fossile brændstoffer eller uran, konventionelle våben og tobak. Udstedere, som har aktiviteter inden for disse forretningsområder, hvor mere end 5% af omsætningen stammer herfra, screenes væk fra investeringsuniverset. Andelsklassen kan ikke investere i udstedere, som ikke lever op til screeningskriterierne.

Hovedparten af andelsklassens valutapositioner skal være afdækket til danske kroner eller euro.

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.

Kategoriseringen er beregnet på historiske data, der ikke giver et pålideligt billede af afdelingens 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 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.

Du kan bedømme afkastet ved at sammenligne med udviklingen i andelsklassens benchmark, som består af 20% Nordea CM 3Y, 20% Nordea CM 5Y, 45% ICE BofA Euro Corp afdækket til DKK, 7,5% ICE BofA Euro HY afdækket til DKK og 7,5% JPM EM Bond GD afdækket til DKK.

Som investor i andelsklassen får du en løbende pleje og risikospredning af dine investeringer. Andelsklassens investeringer vil typisk afvige fra benchmark på både lande- og udstederniveau i bestræbelserne på at indfri målsætningen. Andelsklassens risici styres løbende med udgangspunkt i ESG-analyser, kreditratings og renterisiko.

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.

Bestyrelsen kan beslutte, at udbyde ex-kuponbeviser i perioden fra januar til den ordinære generalforsamling. Efter generalforsamlingen ombytter vi ex-kuponbeviserne til ordinære beviser.

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

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

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.

Andelsklassen investerer i lande i emerging markets. Afkastet vil i afhænge af den økonomiske og politiske udvikling i de pågældende lande.

De obligationer, der investeres i, kan i perioder have lav likviditet, og der må forventes større kursudsving på disse obligationer særligt ved turbulente markedsforhold. Det kan medføre, at beviser i andelsklassen i perioder ikke kan sælges eller at udtrædelsesomkostningerne forhøjes (jf. afsnittet "Omkostninger").

Omkostninger

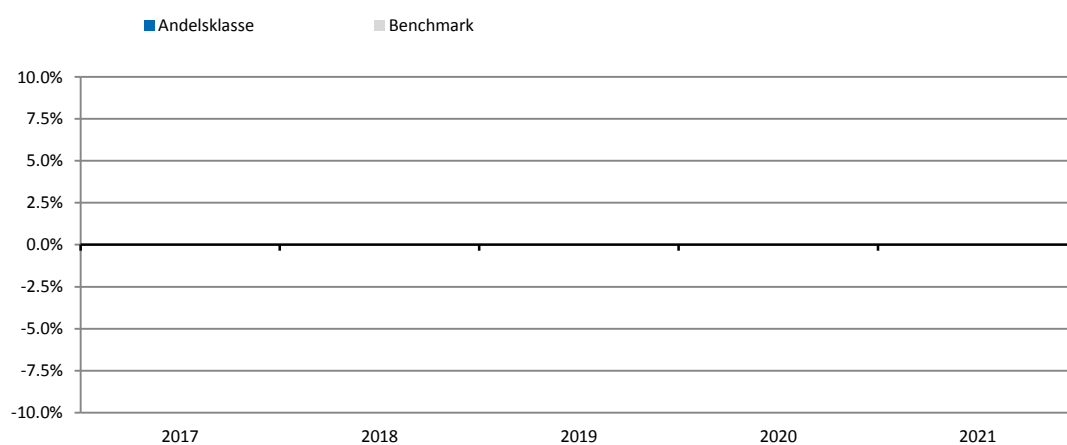
Engangsomkostninger før eller efter investering	
Indtrædelsesomkostninger	0,25 %
Udtrædelsesomkostninger	0,25 %
Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres/før investeringsprovenuets udbetales	
Omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af et år	
Løbende omkostninger	0,71 %
Afdelingens omkostninger under særlige forudsætninger	
Resultatafhængigt honorar	Nej

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 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 andelsklassens udgifter - herunder udgifter til porteføljepleje, markedsføring og distribution. 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 bliver etableret den 16. august 2022

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 2023 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/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/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.