

Central investorinformation

Dette dokument indeholder central investorinformation om denne afdeling. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå afdelingens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i afdelingen. Du tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om eventuel investering.

Investeringsforeningen PortfolioManager,

Optimal – Balance Mix, klasse kontoførende

Afdelingen administreres af Fundmarket A/S.

Mål og Investeringspolitik

Mål

Optimal – Balance Mix KL, er en aktivt forvaltet afdeling med målet at skabe et absolut, attraktivt og langsigtet afkast under hensyntagen til risiko..

Investeringspolitik Afdelingens målsætning er at skabe bedst mulig balance mellem langsigtet afkast, risiko og sikkerhed til lave omkostninger.

Afdelingen investerer i en global balanceret portefølje primært ved brug af børshandlede indeksforeninger (UCITS ETF'ere) og danske obligationer.

Fordelingen mellem aktier og obligationer vil gennemsnitlig over året være minimum 51% aktier og maksimalt 49% obligationer. Porteføljen styres aktivt og rebalanceres løbende. Den løbende

porteføljeleje består af max. 5% overvægt/undervægt af forholdet mellem aktier og obligationer.

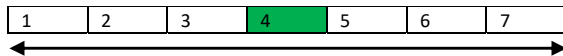
Afdelingen har fokus på ansvarlige, klimavenlige og bæredygtige investeringer. Afdelingen er akkumulerende.

Optimal – Balance Mix, klasse kontoførende anvender ikke benchmark, da målsætningen er at skabe positive afkast, der er uafhængigt af markedsafkastet.

Beviser kan normalt emissionernes og indløses på danske bankdage.

Anbefaling: Denne andelsklasse er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for 5 år.

Risiko- og Afkastprofil



Lav risiko
Typisk lavt afkast

Høj risiko
Typisk højt afkast

Andelsklassen er placeret i risikoklasse 4. Risikoindikatoren viser den typiske sammenhæng mellem risikoen ved og dine afkastmuligheder af investeringen. Placeringen på indikatoren er bestemt af udsvingene i afdelingens indre værdi de seneste fem år og/eller repræsentative data. Store historiske udsving er lig med høj risiko og små udsving er lig med en lavere risiko. Afdelingens placering på indikatoren er ikke konstant, og kategoriseringen kan ændre sig med tiden. Historiske data giver ikke nødvendigvis et pålideligt billede af den fremtidige risikoprofil.

Risikoindikatoren er alene en matematisk beregning, og den tager ikke højde for devalueringer, politiske indgreb og pludselige udsving i renter og valutaer. Risikoklasse 1 er ikke en risikofri investering. De væsentligste risici er aktierisiko, markedsrisiko samt risici, der relaterer sig til investeringsstil eller investeringsområde (fx mere koncentrerede porteføljer). Da formuen investeres på aktiemarkederne, kan værdien variere afhængig af markedsforholdene.

Omkostninger

Engangsomkostninger før eller efter investering	
Indtrædelsesomkostning, maksimalt	0,20%
Udtrædelsesomkostning, maksimalt	0,20%
Omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af et år	
Løbende administrationsomkostninger*	0,63%
Omkostninger afholdt af afdelingen under visse særlige omstændigheder	
Resultatbetinget honorar (performance fee)	0%

De viste indtrædelses- og udtrædelsesomkostninger er de maksimale satser. Omkostningerne beregnes på grundlag af daglig nettotilgang/-afgang af investorer, hvis nettotilgang henholdsvis -afgang overstiger 0,1 pct. af andelsklassens formue.

De løbende administrationsomkostninger indeholder transaktionsomkostninger ifm. med handel af de underliggende aktiver, undtagen i tilfælde af en indgangs / afgiftsgebyr, der betales af investeringsinstituttet, når de køber eller sælger enheder i en anden kollektiv investeringsvirksomhed.

[Læs mere om omkostningerne i afdelingens prospekt.](#)

Tidligere resultater

Startdato: 14-01-2019

**Da andelsklassen er nystartet, foreligger der ikke data for et fuldt kalenderår til at give oplysninger om tidligere resultater.*

Beregningsmetode

Tidligere resultater beregnes på grundlag af nettoværdien af investeringsinstituttets aktiver og ud fra den antagelse, at investor har geninvesteret eventuel udlodning.

Ansvarsfraskrivelse: Tidligere afkast er ingen garanti for fremtidige afkast

Praktiske oplysninger

Depotbank: Danske Bank A/S.

Rådgiver: Optimal Invest Fondsmæglerselskab A/S.

Yderligere oplysninger:

Yderligere oplysninger om afdelingen findes på www.portfoliomanager.dk.

Offentliggørelse af indre værdier findes på www.portfoliomanager.dk.

Yderligere oplysninger omkring oprettelse af investeringskonto, findes på www.fundmarket.dk.

Skatteforhold: Afdelingen er underlagt skattereglerne i

Danmark. Det kan påvirke din investering. Hvis du ikke skattemæssigt er hjemmehørende i Danmark, kan det også påvirke din investering og skattemæssige stilling. Har du spørgsmål til skat, bør du henvende dig til en skatterådgiver.

Ansvarsfraskrivelse: Fundmarket A/S kan kun drages til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele af prospektet.

Handel med beviser: Handel med beviser i den kontoførende andelsklasse, foretages på daglig basis og på danske bankdage, på Fundmarkets investeringsforeningsplatform.

En salgsordre, der er modtaget inden kl. 14.00 ("cut-off") af Fundmarket, afregnes den efterfølgende arbejdsdag inden kl. 10:00.

En købsordre, der er modtaget inden kl. 14.00 ("cut-off") af Fundmarket, afregnes den efterfølgende arbejdsdag inden kl. 10:00.

(Senest opdateret: 30-03-2020)