

Dokument med central information

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke reklamemateriale. Informationen er lovpligtig og har til formål at gøre det lettere for dig at forstå dette produkts karakteristika, risici, omkostninger og mulige afkast og tab og at gøre det lettere at sammenligne produktet med andre produkter.

Produkt

Petersen & Partners Loans KL
Aktieklasse u, DKK

ISIN DK0062260519. **Fundmarket A/S**, fundmarket.dk. Ring på +45 38 42 21 42 for yderligere oplysninger. Denne fond er registreret i Danmark og er under tilsyn af Finanstilsynet. DCI produktionsdato 2022-12-12.

Du er ved at købe et produkt, der ikke er simpelt og kan være vanskeligt at forstå.

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

Dette er en andelsklasse i en afdeling i en kapitalforening (AIF).

Mål

Fondsmæglerselskab Petersen & Partners Investment Management A/S
er afdelingens porteføljeforvalter.

Afdelingen investerer hovedsageligt i investeringsfonde baseret på kreditobligationer og/eller loans. Afdelingen kan desuden investere direkte i stats-, realkredit- og kreditobligationer.

Inden for det fastlagte investeringsunivers investerer afdelingen primært i europæiske investeringsfonde baseret på kredittobligationer og/eller loans.

Afdelingen investerer primært i investeringsfonde udstedt i EUR eller DKK.

Desuden kan afdelingen investere direkte i stats-, realkredit- og kreditobligationer.

Investering kan ske i obligationer, som er udstedt i et EU- eller EØS-

land, og som er udstedt i EUR eller DKK.

Afdelingen må ikke foretage værdipapirudlån mod sikkerhed i værdipapirer.

Afdelingen anvender ikke afledte finansielle instrumenter.

Afdelingen og underliggende investeringsfonde må ikke anvende gearing til at øge krediteksponeringen ud over indre værdi.

Andelsklassen foretager ikke udlodning, alle indtægter geninvesteres.

Aktieklassens valuta er DKK. Fondens referencevaluta er DKK.

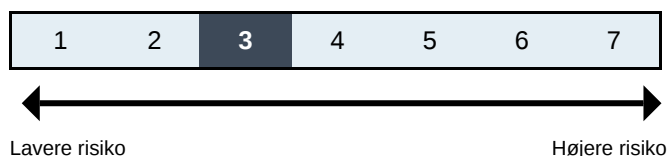
Forventet detailinvestor

Afdelingen er egnet for professionelle og semi-professionelle investorer, der ønsker eksponering til kreditobligationer og loans og med en tidshorisont på mindst 3 år. Som følge af investorprofilen, skal investor forpligte sig til at investere et beløb svarende til mindst 750.000 kr.

Der er ikke nogen udløbsdato på produktet.

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

Risikoindikator



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 3 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Den summariske risikoinddikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe 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 en middel-lav risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et middel-lavt niveau, og dårlige markedsbetingelser påvirker sandsynligvis ikke vores evne til at betale dig.

De væsentligste risici er renterisiko, kreditrisiko, markedsrisiko og valutarisiko.

Resultatscenarier

Investering DKK 100.000			
Scenarier		1 år	3 år (Anbefalet investeringsperiode)
Stressscenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	48.130	73.253
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-52%	-10%
Ufordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	84.300	88.361
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-16%	-4%
Moderat scenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	104.003	112.475
	Gennemsnitligt afkast hvert år	4%	4%
Fordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	126.891	118.376
	Gennemsnitligt afkast hvert år	27%	6%

Denne tabel viser det beløb, som du kan få tilbage i løbet af de næste 3 år, under forskellige scenarier, hvis du investerer DKK 100.000.

De viste scenarier illustrerer, hvorledes din investering kan udvikle sig. Du kan sammenligne dem med scenarierne for andre produkter.

De viste scenarier er et skøn over den fremtidige udvikling, baseret på historiske resultater, som viser, hvordan værdien af denne investering varierer, og er ikke en præcis indikator. Hvad du får, afhænger af udviklingen i markedet, og hvor længe du beholder investeringen/produktet.

Stressscenariet viser, hvad du eventuelt får tilbage under ekstreme markedsforhold, og der er ikke taget højde for den situation, at vi ikke er i stand til at betale dig.

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.

Dit maksimale tab vil være, at du taber hele din investering.

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

Investorerne i dette produkt vil ikke blive påført tab, hvis Fundmarket A/S skulle gå konkurs, da dette produkt er en separat enhed under Kapitalforeningen PortfolioManager med separate aktiver i eget depot.

Hvis afdelingen eller foreningen skulle blive afviklet, vil du have ret til at modtage en fordeling svarende til din andel af afdelingens aktiver efter betaling af alle kreditorer. Produktet er ikke dækket af nogen investorkompensations- eller investorgarantiordning.

Hvilke omkostninger er der?

Afkastforringelsen (RIY) viser, hvad effekten af de samlede omkostninger, som du betaler, har for det afkast på investeringen, som du eventuelt får. De samlede omkostninger omfatter engangsomkostninger, løbende omkostninger og yderligere omkostninger.

De her viste beløb er selve produktets kumulative omkostninger i forskellige investeringsperioder. De omfatter eventuelle strafgebyrer for exit før tiden. Det forudsættes, at du investerer DKK 100.000. Tallene er et skøn og kan ændre sig i fremtiden.

Den person, der sælger dig dette produkt eller rådgiver dig om det, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og viser dig, hvordan din investering påvirkes af alle omkostningerne over tid.

Omkostninger over tid

Investering DKK 100.000		
Scenarier	1 år	3 år
Samlede omkostninger	DKK 2.150	DKK 3.667
Afkastforringelse (RIY) pr. år	2,15%	1,21%

Omkostningernes sammensætning

Denne tabel viser Afkastforringelsen pr. år			
Engangsomkostninger	Entry-omkostninger	0,70%	Effekten af de omkostninger, du betaler, når du opretter din investering. Det er det maksimale du betaler, og du betaler eventuelt mindre. Det inkluderer distributionsomkostningerne ved dit produkt.
	Exit-omkostninger	0,70%	Effekten af omkostninger, du påføres ved udløbet af din investering.
Løbende omkostninger	Porteføljetransaktionsomkostninger	0,00%	Effekten af omkostninger ved vores køb og salg af underliggende investeringer i forbindelse med produktet.
	Andre løbende omkostninger	0,75%	Effekten af omkostninger, som vi beregner os hvert år for at forvalte dine investeringer, og omkostninger i afsnit II.
Yderligere omkostninger	Resultat-gebyrer	0,00%	Effekten af resultatgebyrer. Vi tager dette fra din investering, hvis produktets afkast overstiger dets benchmark--.
	Carried interests	0,00%	Effekten af carried interests. Vi tager dette, hvis investeringen har givet et større afkast end 0,00%. Det endelige afkast vil blive fratrukket et beløb på 0,00% efter ophævelse af investeringen.

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

Anbefalet investeringsperiode: 3 år

Ordre om emission og/eller indløsning i afdelingen Petersen & Partners Loans kl. u, afgives afgives ved udfyldelse af handelsblanket, som rekvireres enten hos Fundmarket A/S ved kontakt til operations@fundmarket.dk eller via Petersen & Partners Investment Management på info@ppim.dk. Ved større ordre kan der ved køb gå op til T+5 og ved salg op til T+30 hverdage, inden ordren effektueres endeligt.

Hvordan kan jeg klage?

Klager over produktet eller over Fundmarket A/S og/eller den person, der har rådgivet dig om eller solgt dig produktet, skal rettes til Fundmarket A/S, Agern Allé 24, 2970 Hørsholm på kundeservice@fundmarket.dk eller +45 38 42 21 42.

Anden relevant information

Depotbank: Danske Bank A/S

Market maker: Kontakt Fundmarket A/S

Porteføljeforvalter: Fondsmæglerselskab Petersen & Partners Investment Management A/S

Porteføljeforvalterens hjemmeside findes her: ppim.dk

Prismetodeberegning: Modificeret enkeltprismetode

Udvalgte risici ved produktet

Kreditrisiko er risikoen for, at udsteder ikke kan leve op til betalingsforpligtelserne. Inden for forskellige obligationstyper, er kreditrisikoen relateret til, om obligationerne modsvarer reelle værdier, om udsteder får forringet sin kredit rating og/eller hvorvidt udstederen vil være i stand til at honorere sine betalingsforpligtelser. Investeringen kan være forbundet med renterisiko. Renterisiko opstår, når der er udsving i renten på valutaer for hvert værdipapir eller andre finansielle aktiver.

Likviditetsrisiko er risikoen for, at et instrument eller et afledt instrument ikke kan handles til rette tid og pris grundet lav eller ingen aktivitet på det relevante marked. Der er ofte en likviditetsrisiko forbundet med instrumenter, der ikke er optaget til notering eller handel på en fondsbørs eller et andet reguleret marked.

Der kan være tilfælde, hvor afdelingens depotbank ikke kan gennemføre eller afvikle handler i de underliggende værdipapirer, som aftalt. Dette omfatter, men er ikke begrænset til, handler, hvor modparten ikke lever op til de aftalte handelsbetingelser, eller hvis modparten på anden vis forsømmer sine forpligtelser.

Investeringer i udenlandske værdipapirer giver eksponering mod valutaer, som kan have større eller mindre udsving i forhold til danske kroner. Derfor vil afdelingens kurs blive påvirket af udsving i valutakurserne mellem disse valutaer og afdelingens basisvaluta.

Andre risici, som er relevante for produktet, er makrorisici og politiske risici samt operationelle risici.

For yderligere uddybning af produktets væsentlige risici henvises til afsnittet om 'Risikofaktorer' i afdelingens investoroplysninger.

Andet

Skatteforhold: Afdelingen er underlagt skattereglerne i Danmark, hvilket 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.

Yderligere information om produktets struktur og risici findes i kapitalforeningens vedtægter og i dokumentet Investoroplysninger for afdelingen og findes på Portfoliomanager.dk.

Offentliggørelse af indre værdi sker på Portfoliomanager.dk.

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 aktuelle retningslinjer.

Med forbehold for løbende justeringer opdateres dette dokument med central information mindst hver 12. måned og publiceres umiddelbart derefter.