

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

Optimal - Balance Mix, klasse kontoførende Aktieklasser f, DKK

ISIN DK0061538600. 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 2023-09-12.

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

Dette er en andelsklasse i en UCITS.

Løbetid

Afdelingen har ingen udløbsdato.

Mål

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

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'er) 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 porteføljepleje består af max. 5% overvægt/undervægt af forholdet mellem aktier og obligationer.

Afdelingen har fokus på ansvarlige, klimavenlige og bæredygtige investeringer.

Optimal – Balance Mix KL, 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.

Afdelingen er kategoriseret under artikel 8 i EU's forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger ("SFDR"). Afdelingen fremmer miljømæssige og/eller sociale karakteristika samt forholder sig til god ledelsespraksis gennem en investeringsproces, der integrerer disse bæredygtighedsaspekter ved investering i screenede ETF'er samt investeringsrestriktioner (eksklusion). Yderligere oplysninger om afdelingens miljømæssige og/eller sociale karakteristika fremgår af prospektet, herunder bilag 4 i prospektet (SFDR-bilag).

Afdelingen er akkumulerende.

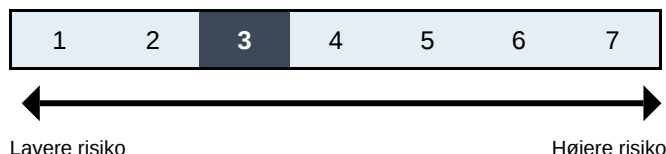
Aktieklassens valuta er DKK. Fondens referencevaluta er DKK.

Påtænkt detailinvestor

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

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

Risikoindikator



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 5 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et

tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Den summariske risikoindikator 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.

Resultatscenarier

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, og inkluderer omkostningerne til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan

ikke forudsiges præcist. De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værste tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet/et passende benchmark inden for de seneste 5 år.

De viste scenarier er fiktive og er baseret på tidligere resultater og på visse antagelser. Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Anbefalet investeringsperiode: 5 år		Eksempel på investering: DKK 100.000		Ved exit efter 1 år		Ved exit efter 5 år	
Scenarier							
Minimum	0. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering						
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	57.668		61.275			
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-42%		-9%			
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	85.916		93.326			
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-14%		-1%			
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	104.158		127.377			
	Gennemsnitligt afkast hvert år	4%		5%			
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	132.431		140.371			
	Gennemsnitligt afkast hvert år	32%		7%			

Ufordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem november 2021 og september 2023.

Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering

mellem december 2013 og december 2018.

Fordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem november 2016 og november 2021.

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 Investeringsforeningen 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	5 år	
Samlede omkostninger	DKK 1.030	DKK 3.590	
Afkastforringelse (RIY) pr. år	1,03%	0,71%	

Omkostningernes sammensætning

Denne tabel viser Afkastforringelsen pr. år			
Engangsomkostninger	Entry-omkostninger	0,20%	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	0,20%	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	0,63%	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: 5 år

Produktet kan indlæses dagligt via din investorprofil på fundmarket.dk.

Hvordan kan jeg klage?

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

Anden relevant information

Depotbank: Danske Bank A/S

Market Maker: Kontakt Fundmarket A/S

Investeringsrådgiver: Optimal Invest Fondmæglerelskab A/S.

Investeringsrådgiverens hjemmeside findes her: optimalinvest.dk

Andet

Prismetodeberegning: Modificeret enkeltprismetode.

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.

Handel med beviser: Handel med beviser i denne andelsklasse foretages på daglig basis og på danske bankdage på Fundmarkets investorplatform.

En salgsordre, der er modtaget inden kl. 14:30 ("cutoff") på Fundmarkets investorplatform, afregnes den efterfølgende arbejdsdag inden kl. 10:00.

En købsordre, der er modtaget inden kl. 14:30 ("cutoff") på Fundmarkets investorplatform, afregnes den efterfølgende arbejdsdag inden kl. 10:00.

Resultatgebyrer: Resultatgebyret beregnes på baggrund af den pågældende PRIIP's historiske data for de seneste fem år.

Porteføljetransaktionsomkostninger: Transaktionsomkostninger beregnes på årsbasis på baggrund af den pågældende PRIIP's gennemsnitlige afholdte transaktionsomkostninger i de tre foregående år.

Andre løbende omkostninger: Alle løbende omkostninger og gebyrer i forbindelse med forvaltningen af fonden, der trækkes fra fondens værdi. Dette inkluderer alle andre omkostninger, herunder administrations-, rådgivnings-, depot-, revisions, finanstillingsgebyrer mv.

Yderligere information om produktets struktur og risici kan findes i foreningens vedtægter og i fællesprospektet, der kan findes på [PortfolioManager](#).

Offentliggørelse af indre værdi findes på [PortfolioManager](#).

Yderligere oplysninger om afdelingen samt tidligere resultater for de seneste 5 år kan ses [her](#).

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

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