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

Optimal - Danske Obligationer, klasse f

ISIN DK0061538873. **Fundmarket A/S**, **fundmarket.dk**. Ring på +45 38 42 21 42 for yderligere oplysninger.
Finanstilsynet i Danmark er ansvarlig for tilsyn med Fundmarket A/S i forbindelse med dette dokument med central information. Fundmarket A/S (foreningens investeringsforvaltningsselskab) er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet i Danmark. Dokumentets produktionsdato 2026-08-07.

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

Dette er en andelsklasse i en afdeling i en UCITS under Investeringsforeningen PortfolioManager.

Løbetid

Produktet har ingen udløbsdato. Produktet kan dog afvikles, hvis generalforsamlingen træffer beslutning
herom (eksempelvis ved likvidation eller fusion) som beskrevet i foreningens vedtægter.

Mål

Afdelingen forvaltes aktivt uden benchmark og investerer i danske obligationer, hovedsagelig i danske realkreditobligationer, men også skatkammerbeviser og erhvervsobligationer udstedt i danske kroner eller euro. Porteføljen består normalt af op mod 25 forskellige obligationer.

Dit afkast kommer fra renter og fra ændringer i obligationernes kurser og geninvesteres, fordi afdelingen er akkumulerende. Afkastet afhænger primært af udviklingen i markedsrenterne samt værdien af de underliggende obligationer.

Det tilstræbes, at den samlede renterisiko, beregnet som den optionsjusterede varighed, samlet ikke overstiger 10 år.

Udvalgte risici ved produktet:
De væsentligste risici omfatter:
-Renterisiko: Stigende markedsrenter vil normalt medføre, at værdien af obligationerne falder.
-Kreditrisiko: Risiko for tab, hvis en udsteder ikke kan opfylde sine betalingsforpligtelser. Risikoen er generelt lav for danske stats- og realkreditobligationer.
-Markeds- og modpartsrisiko: Ugunstige markedsforhold eller en modparts manglende opfyldelse af sine forpligtelser kan påvirke afdelingens værdi.

For yderligere uddybning af produktets væsentlige risici henvises til afsnittet om 'Risikofaktorer' i prospekt for afdelingen.

Offentliggørelse af indre værdi: Kurser og indre værdier beregnes på bankdage og kan findes på **fundmarket.dk**.

Handel med beviser: Handel med beviser i denne andelsklasse foretages på daglig basis 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.

Skatteforhold: : Produktet er et investeringsselskab og lagerbeskattes, så du beskattes løbende af årets værdiudvikling, uanset om der udbetales udbytte. Vær særligt opmærksom på lagerbeskatningen ved frie midler. Produktet er underlagt de danske skatteregler. Er du ikke skattemæssigt hjemmehørende i Danmark, kan din investering og skattemæssige stilling blive påvirket. Kontakt en skatterådgiver ved spørgsmål.

Depotbank: Danske Bank A/S, Bernstorffsgade 40, 1577 København V, CVR-nr. 61126228.

Bæredygtighedsoplysninger:
Afdelingen er kategoriseret under artikel 6 i EU's forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger ("SFDR"). Afdelingen inddrager ikke særskilt bæredygtighedsrisici og andre bæredygtighedsaspekter i investeringsbeslutningerne.

Udlodningsprofil:
Afdelingen er akkumulerende.

Benchmark:
Afdelingen har intet benchmark

Påtænkt detailinvestor

Den typiske investor ønsker eksponering til danske obligationer og betragter investeringen som ét element i en samlet portefølje frem for selv at foretage enkeltinvesteringer. Produktet henvender sig til detailinvestorer med grundlæggende, informeret eller avanceret kendskab til og erfaring med investering, som søger kapitalvækst, som ikke har behov for kapitalgaranti, som kan bære tab af den investerede kapital, og hvis risikotolerance modsvarer en lav risiko. Produktet forudsætter en investeringshorisont på mindst 5 år. Kan anvendes til frie midler og virksomhedsskatteordningen.

Anbefaling:Produktet 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

1	**2**	3	4	5	6	7

Lavere risiko — Højere risiko

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 2 ud af 7, som er en lav risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et lavt niveau, og dårlige markedsbetingelser påvirker med stor sandsynlighed ikke vores evne til at betale dig.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

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 værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet/et passende benchmark inden for de seneste 10 år.

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	**Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering**		
Stress	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	**DKK 83.490**	**DKK 83.966**
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-17%	-3%
Ufordelagtig	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	**DKK 85.658**	**DKK 86.932**
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-14%	-3%
Moderat	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	**DKK 101.962**	**DKK 95.669**
	Gennemsnitligt afkast hvert år	2%	-1%
Fordelagtig	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	**DKK 109.119**	**DKK 106.317**
	Gennemsnitligt afkast hvert år	9%	1%

Ufordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem september 2017 og september 2022.
Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem juli 2017 og juli 2022.
Fordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem august 2016 og august 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?

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet - og hvor godt produktet udvikler sig (hvis relevant). De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget: I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 % i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie. Der er investeret DKK 100.000.

	Ved exit efter 1 år	**Ved exit efter 5 år**
Samlede omkostninger	DKK 450	DKK 1.416
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	0,45%	0,29% hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være -0,59% før omkostninger og -0,88% efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		**Ved exit efter 1 år**
Entry-omkostninger	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.	0,10%
Exit-omkostninger	Effekten af omkostninger, du påføres ved udløbet af din investering.	0,10%
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Effekten af omkostninger, som vi beregner os hvert år for at forvalte dine investeringer, og andre periodiske omkostninger.	0,25%
Transaktionsomkostninger	Effekten af omkostninger ved vores køb og salg af underliggende investeringer i forbindelse med produktet.	0,00%
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Effekten af resultatgebyrer. Vi tager dette fra din investering, hvis produktets afkast overstiger dets benchmark--	0,00%
Carried interests	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.	0,00%

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?
Anbefalet investeringsperiode: 5 år

Produktet kan indløses 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 den klageansvarlige i Fundmarket A/S, Folke Bernadottes Allé 45, 2100 København Ø på **kontakt@fundmarket.dk** eller +45 38 42 21 42.

Anden relevant information

Investeringsrådgiver: Optimal Invest Fondsmæglerselskab A/S, CVR-nr. 33069685. Investeringsrådgiverens hjemmeside findes her: **optimalinvest.dk**

Prismetodeberegning: Modificeret enkeltprismetode.

Resultatscenarie: Scenarierne er beregnet på grundlag af historiske afkast fra et sammenligneligt markedsindeks frem til Afdelingens startdato. For perioden herefter er scenarierne baseret på Afdelingens faktisk realiserede afkast.

Yderligere information om afdelingen: Yderligere information om afdelingen, herunder afdelingens risici kan findes i foreningens vedtægter og i fællesprospektet, der kan findes på **fundmarket.dk**. Her kan du ligeledes finde års- og halvårsrapporter, hvor afdelingen indgår. Materialet kan desuden rekvireres gratis ved henvendelse til Fundmarket A/S. Tidligere afkast for de seneste 10 år (eller siden start) kan findes her: **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.

For yderligere information vedrørende informationer i dette dokument, kontakt Fundmarket A/S.

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