

## 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 Aktier, kl n

ISIN DK0064869838. **Fundmarket A/S**, [fundmarket.dk](https://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 2026-04-22.

## Hvad dette produkt drejer sig om?

### Type

Dette er en afdeling i en UCITS under Investeringsforeningen PortfolioManager.

### Løbetid

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

### Mål

Klassen Optimal - Danske Aktier, kl n udbydes i løbende emission den 27-04-2026, og kan handles ved henvendelse til Optimal Invest Fondsmæglerselskab A/S eller Fundmarket A/S.

Afdelingen er aktivt forvaltet og har en målsætning om at skabe bedst mulig balance mellem langsigtet afkast, risiko og sikkerhed til lave omkostninger.

Afdelingen investerer fortrinsvis i danske aktier, samt øvrige aktier, der er noteret på Nasdaq Copenhagen A/S.

Afdelingen investerer primært i enkeltaktier i C25-selskaberne. Der kan investeres i øvrige danske værdipapirer, når målsætningen om langsigtet afkast, risiko og sikkerhed overholdes.

Porteføljen styres aktivt og rebalanceres løbende.

Afdelingen kan ikke anvende afledte finansielle instrumenter, jf. bekendtgørelse om danske UCITS' anvendelse af afledte finansielle instrumenter.

### Udvalgte risici ved produktet:

De væsentligste risici omfatter markedsrisiko, aktierisiko og valutarisiko.

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](https://fundmarket.dk).

### Handel med beviser:

Der er løbende emission og indløsning i afdelingen. Afregning sker to bankdage efter emissionen/indløsningen. Du kan normalt altid sælge dine beviser og få den aktuelle kursværdi af dine beviser på alle danske bankdage. Afdelingen søges optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S.

**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.

**Depotbank:** Danske Bank A/S

### ESG:

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 udloddende.

### Benchmark:

Afdelingen har intet benchmark


### Påtænkt detailinvestor

Anbefaling: Denne afdeling 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?

### Risikoindeks



 I forbindelse med risikoindeksantagelsen 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 risikoindeks 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 4 ud af 7, som er en middel risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et middel niveau, og dårlige markedsbetingelser kan påvirke 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, 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 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
<b>Scenarier</b>			
<b>Minimum</b>	<b>Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering</b>		
<b>Stress</b>	<b>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</b>	<b>DKK 37.846</b>	<b>DKK 32.008</b>
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-62%	-20%
<b>Ufordelagtig</b>	<b>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</b>	<b>DKK 70.940</b>	<b>DKK 99.858</b>
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-29%	0%
<b>Moderat</b>	<b>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</b>	<b>DKK 108.338</b>	<b>DKK 145.372</b>
	Gennemsnitligt afkast hvert år	8%	8%
<b>Fordelagtig</b>	<b>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</b>	<b>DKK 160.177</b>	<b>DKK 174.708</b>
	Gennemsnitligt afkast hvert år	60%	12%

Ufordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem maj 2024 og april 2026.

Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem

oktober 2018 og oktober 2023.

Fordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem oktober 2016 og oktober 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?

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

### 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
<b>Samlede omkostninger</b>	DKK 800	DKK 3.464
<b>Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)</b>	0,80%	0,51% 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 8,28% før omkostninger og 7,77% 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.	0,20%
Exit-omkostninger	Effekten af omkostninger, du påføres ved udløbet af din investering.	0,20%
<b>Løbende omkostninger</b>		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Effekten af omkostninger, som vi beregner os hvert år for at forvalte dine investeringer, og andre periodiske omkostninger.	0,40%
Transaktionsomkostninger	Effekten af omkostninger ved vores køb og salg af underliggende investeringer i forbindelse med produktet.	0,00%
<b>Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser</b>		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	0,00%
Carried interests	Der er ikke carried interest for dette produkt.	0,00%

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

### Anbefalet investeringsperiode: 5 år

Produktet kan indløses via din bank. Afregning sker to bankdage efter indløsningsen.

## 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](mailto:kontakt@fundmarket.dk) eller +45 38 42 21 42.

## Anden relevant information

**Market maker:** Jyske Bank A/S

**Investeringsrådgiver:** Optimal Invest Fondsmæglerselskab A/S

Investeringsrådgiverens hjemmeside findes her: [Optimal Invest Fondsmæglerselskab A/S](#)

**Prismetodeberegning:** Dobbeltprismetoden.

### 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.