

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

Fairrente KL f, DKK

ISIN DK0062840278. **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 2026-02-10.

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

Dette er en andelsklasse i en afdeling i en UCITS (investeringsforening).

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

Afdelingen er aktivt forvaltet og har en målsætning om at skabe et absolut, attraktivt og langsigtet afkast.

Afdelingen investerer primært i et bredt udsnit af overvejende likvide korte danske stats- og realkreditobligationer. Herudover investerer afdelingen for en mindre del i øvrige danske obligationer.

Afdelingen investerer i op mod 25 forskellige danske obligationer,

denomineret i danske kroner eller euro.

Investeringsstilen henvender sig til investorer med en lav risikoprofil og en kortsigtet investeringshorisont.

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

Der er ikke tilknyttet et benchmark for afdelingen.

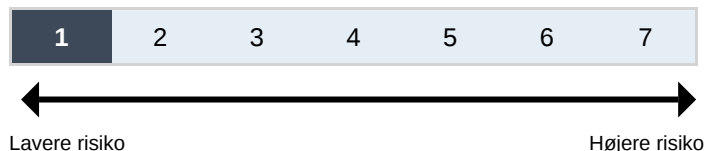
Afdelingen er akkumulerende.


Påtænkt detailinvestor

Denne afdeling er egnet for investorer, som har en investeringshorisont på mindst 3 måneder.

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

Risikoindikator



 I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 1 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 1 ud af 7, som er den laveste risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et meget 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 6 år.

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Anbefalet investeringsperiode: 1 år		Eksempel på investering: DKK 100.000		Ved exit efter 1 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 98.662
	Gennemsnitligt afkast hvert år				-1%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger				DKK 99.393
	Gennemsnitligt afkast hvert år				-1%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger				DKK 100.009
	Gennemsnitligt afkast hvert år				0%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger				DKK 102.767
	Gennemsnitligt afkast hvert år				3%

Ufordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem juni 2021 og juni 2022.

Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem juli

2023 og juli 2024.

Fordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem juli 2024 og juli 2025.

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	
Samlede omkostninger	DKK 241
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	0,24%

(*) 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 0,25% før omkostninger og 0,01% 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.	0,01%
Exit-omkostninger	Effekten af omkostninger, du påføres ved udløbet af din investering.	0,01%
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.	0,22%
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: 1 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

Depotbank: Danske Bank A/S

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

Investeringsrådgiver: Tordenskjold Invest ApS.

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

Investeringsrådgiverens hjemmeside findes her: www.fairrente.dk

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

Andet

Prismetodeberegning: Modificeret enkeltprismetode.

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.

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.

Offentliggørelse af indre værdi findes på fundmarket.dk.

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

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

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.

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.

De væsentligste risici er renterisiko, kreditrisiko, modpartsrisici, markedsrisiko, og valutarisiko. For yderligere information om risici henvises til fællesprospektet.

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

Porteføljetransaktionsomkostninger: Transaktionsomkostninger beregnes

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