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

Climate Transition Bonds, kl n

ISIN DK0063179445. **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 2026-07-24.

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

Afdelingens investeringsstrategi er afgrænset til at investere minimum 85% af sine midler i grønne, sociale, bæredygtige eller bæredygtigheds-linkede obligationer som følger ICMA Green, Social, Sustainable eller Sustainability-Linked Bonds Principles og/eller EU's standarder for grønne obligationer. Afdelingens investeringer skal bidrage til klimaomstillingen og tilpasser sig klimaforandringerne.

Derudover anvender afdelingen normative eksklusioner, idet afdelingen ikke investerer i obligationer fra udstedere, der er involveret i aktiviteter med tilknytning til kontroversielle våben, der er involveret i dyrkning og produktion af tobak eller udstedere som vurderes at krænke FN's Global Compactprincipper eller OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder.
Yderligere oplysninger om afdelingens bæredygtighedskarakteristika kan findes i afdelingens prospekt.

Det tilstræbes, at maksimal vægtet varighed for afdelingens portefølje er 7 år.

Afdelingen kan investere i alle typer af obligationer, herunder virksomhedsobligationer, statsobligationer og obligationer udstedt af offentlige institutioner. Desuden kan der investeres i ”investment grade”- og ”sub-investment grade”-obligationer med det forbehold, at den gennemsnitlige rating på afdelingens samlede investeringer som minimum skal være ”investment grade”.

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

Udvalgte risici ved produktet: De væsentligste risici omfatter renterisiko, kreditrisiko, markedsrisiko og likviditetsrisiko. Stigende markedsrenter vil normalt medføre, at værdien af obligationerne falder. Der er desuden risiko for, at en obligationsudsteder får forringet sin kreditværdighed eller ikke kan opfylde sine betalingsforpligtelser, hvilket kan påvirke investeringens værdi negativt. Under særlige markedsforhold kan visse obligationer være vanskelige at købe eller sælge uden væsentlig påvirkning af prisen. Hvis afdelingen investerer i obligationer denomineret i andre valutaer end afdelingens basisvaluta, kan afdelingens kurs blive påvirket af udsving i valutakurserne. Afdelingen kan anvende valutaterminskontrakter med henblik på helt eller delvist at afdække valutarisici.
Andre risici, som er relevante for produktet, er modpartsrisiko, makroøkonomiske og politiske risici samt operationelle risici.

For yderligere uddybning af produktets væsentlige risici henvises til afsnittet om "Risikofaktorer" i afdelingens prospekt.

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

Handel med beviser:
Afdelingen er optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S.
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.

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

Bæredygtigheds oplysninger:
Afdelingen er kategoriseret under artikel 8 i EU's forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger ("SFDR"). Afdelingen fremmer miljømæssige og/eller sociale karakteristika gennem investeringsprocessen, men har ikke bæredygtige investeringer som sit investeringsmål. Bæredygtighedsrisici vurderes og integreres som en del af investeringsbeslutningerne i overensstemmelse med afdelingens investeringsstrategi.

Udlodningsprofil:
Afdelingen er akkumulerende.

Påtænkt detailinvestor

Produktet henvender sig til detailinvestorer, der ønsker eksponering mod en europæisk blandet portefølje med grønne obligationer, søger kapitalvækst, kan bære tab af det investerede beløb, ikke har behov for kapitalgaranti og har en lav risikovillighed. Produktet kræver ikke særligt kendskab til eller erfaring med investering.

Anbefaling: Denne andelsklasse er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for 3 år.

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

Risikoindikator



Lavere risiko — Højere risiko

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 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, 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 8 år.

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

Anbefalet investeringsperiode: 3 år
Eksempel på investering: DKK 100.000

		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 3 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 82.725**	**DKK 86.076**
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-17%	-5%
Ufordelagtig	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	**DKK 92.935**	**DKK 94.129**
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-7%	-2%
Moderat	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	**DKK 102.000**	**DKK 106.034**
	Gennemsnitligt afkast hvert år	2%	2%
Fordelagtig	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	**DKK 107.072**	**DKK 113.427**
	Gennemsnitligt afkast hvert år	7%	4%

Ufordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem oktober 2019 og oktober 2022.
Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem februar 2017 og februar 2020.
Fordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem oktober 2022 og oktober 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?

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 3 år
Samlede omkostninger	DKK 840	DKK 2.004
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	0,84%	0,66% 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 2,63% før omkostninger og 1,97% 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.	0,15%
Exit-omkostninger	Effekten af omkostninger, du påføres ved udløbet af din investering.	0,15%
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.	0,50%
Transaktionsomkostninger	Effekten af omkostninger ved vores køb og salg af underliggende investeringer i forbindelse med produktet.	0,04%
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: 3 år

Produktet kan indløses dagligt via din bank eller et andet pengeinstitut.

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

Porteføljeforvalter: Optimal Invest Fondsmæglerselskab A/S.
Porteføljeforvalters hjemmeside findes her: **optimalinvest.dk**

Market maker: Jyske Bank A/S

Prismetodeberegning: Dobbeltprismetoden.

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.