

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

Hammers Fonde - Lav KL Aktieklassse f, DKK

ISIN DK0061538444. Fundmarket AIS, 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 2022-12-30.

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

Dette er en andelsklasse i en UCITS.

Mål

Investeringsmålet i Hammers Fonde – Lav KL optimerer det risikjusterede afkast ud fra strategiens risikoniveau. Sammensætningen kan karakteriseres som en konservativ allokering med overvægt af stabile investeringer.

I udgangsscenariet er fordelingen mellem aktier og obligationer 30% / 70% og kan efterfølgende afviges med 15 pct. point.

Aktieallokeringen kan betragtes som strategiens eksponering til risikofyldte aktiver, mens obligationerne fortrinsvist skal ses som stabile investeringer.

Allokeringen til obligationer kan indeholde et element af mere risikofyldte obligationer med henblik på optimering af afkastet under hensyntagen til risikoen.

Strategien er egnet for investorer, som ønsker begrænset tabsrisiko, men stadig afkast, der overstiger forrentningen af danske obligationer

med kort varighed eller kontantindestående.

Investorer i denne profil er bekendt med, at værdipapirer kan være risikofyldte og undertiden give tab, men at risiko og afkast hænger sammen, og at selv større tab undervejs ofte er en forudsætning for højere afkast.

Henvender sig til investorer, der ønsker investering via en konto direkte i foreningen

Hammers Fonde – Lav KL, f har ikke et benchmark, da målsætningen er at skabe positive afkast, der er uafhængigt af markedsafkastet.

Beviser kan normalt emissionernes og indløses på danske bankdage.

Afdelingen er akkumulerende.

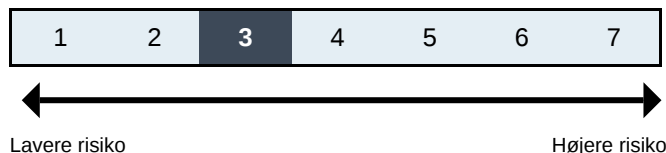
Aktieklassens valuta er DKK. Fondens referencevaluta er DKK.

Forventet 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?

Risikoindeks



I forbindelse med risikoindeksen 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 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

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	59.838	58.599
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-40%	-10%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	88.327	89.119
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-12%	-2%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	106.001	133.522
	Gennemsnitligt afkast hvert år	6%	6%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	121.835	143.521
	Gennemsnitligt afkast hvert år	22%	7%

Denne tabel viser det beløb, som du kan få tilbage i løbet af de næste 5 år, under forskellige scenarier, hvis du investerer DKK 100.000.

De viste scenarier illustrerer, hvorledes din investering kan udvikle sig. Du kan sammenligne dem med scenarierne for andre produkter.

De viste scenarier er et skøn over den fremtidige udvikling, baseret på historiske resultater, som viser, hvordan værdien af denne investering varierer, og er ikke en præcis indikator. Hvad du får, afhænger af udviklingen i markedet, og hvor længe du beholder investeringen/produktet.

Stressscenariet viser, hvad du eventuelt får tilbage under ekstreme markedsforhold, og der er ikke taget højde for den situation, at vi ikke er i stand til at betale dig.

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 har betydning for, hvor meget du får tilbage.

Dit maksimale tab vil være, at du taber hele din investering.

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 1.250	DKK 4.307
Afkastforringelse (RIY) pr. år	1,25%	0,85%

Omkostningernes sammensætning

Denne tabel viser Afkastforringelsen pr. år			
Engangsomkostninger	Entry-omkostninger	0,25%	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	0,25%	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	0,75%	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 indløses dagligt via din investorprofil på fundmarket.dk.

Hvordan kan jeg klage?

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

Anden relevant information

Depotbank: Danske Bank A/S

Market Maker: Kontakt Fundmarket A/S

Investeringsrådgiver: Westergaard Mikkelsen ApS.

Forvalterens hjemmeside findes her: hammersfonde.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- og rådgivnings, depot-, revisions, finanstillingsgebyrer mv.

Yderligere information om produktets struktur og risici findes i kapitalforeningens vedtægter og i dokumentet Investoroplysninger for afdelingen og findes på [Portfoliomanager](#).

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

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