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 - Globale Aktier Kapitalindkomst

ISIN DK0061539095. **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 investerer i en global portefølje af aktier, primært gennem børshandlede indeksfonde (UCITS ETF'er). Porteføljen forvaltes aktivt og rebalanceres løbende mellem markeder (udviklede markeder og nye markeder) og måler sig ikke mod et benchmark. Bæredygtighed indgår ved, at der investeres i screenede ETF'er (artikel 8 efter SFDR).

Dit afkast afhænger primært af kursudviklingen på de underliggende aktier samt udviklingen på de globale aktiemarkeder og valutakurser.

Produktet beskattes som kapitalindkomst og kan derfor være egnet for investorer, hvor denne beskatningsform passer til deres individuelle skatteforhold.

Porteføljen styres aktivt og rebalanceres løbende. Den løbende porteføljepleje består i investering mellem forskellige markeder defineret ud fra følgende fordeling:
-Udviklede markeder (Developed Markets): Americas, Europe & Middle East, Pacific: Op til 100 %
- Nye markeder (Emerging Markets): Americas,Europe, Middle East & Africa, Asia: Maksimalt 20%
- Grænsemarkeder (Frontier Markets): Americas,Europe CIS, Middle East, Africa, Asia): Maksimalt 10%

Udvalgte risici ved produktet:
De væsentligste risici omfatter:
- Aktiemarkedsrisiko: Værdien af aktier kan falde som følge af udviklingen på de globale aktiemarkeder.
- Valutarisiko: Da afdelingen investerer i udenlandske aktiver, kan ændringer i valutakurser påvirke investeringernes værdi.
- Risiko ved underliggende fonde (ETF'er): Da en del af investeringerne sker gennem ETF'er, afhænger afdelingens afkast og risiko også af de underliggende fondes investeringer, forvaltning og udvikling.

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 8 i EU's forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger ("SFDR") og fremmer miljømæssige og/eller sociale karakteristika. Bæredygtighedsrisici og andre relevante bæredygtighedsaspekter indgår som en del af investeringsprocessen, men afdelingen har ikke bæredygtig investering som sit investeringsmål.

Udlodningsprofil:
Afdelingen er akkumulerende.

Benchmark:
Afdelingen har intet benchmark

Påtænkt detailinvestor

Den typiske investor ønsker eksponering til en global aktieportefølje med beskatning som kapitalindkomst 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 middel risiko. Produktet forudsætter en investeringshorisont på mindst 5 år. Kan anvendes til frie midler, 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



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 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 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 37.241**	**DKK 35.852**
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-63%	-19%
Ufordelagtig	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	**DKK 85.240**	**DKK 119.013**
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-15%	4%
Moderat	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	**DKK 108.292**	**DKK 162.174**
	Gennemsnitligt afkast hvert år	8%	10%
Fordelagtig	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	**DKK 141.215**	**DKK 189.078**
	Gennemsnitligt afkast hvert år	41%	14%

Ufordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem januar 2025 og august 2026.
Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem marts 2019 og marts 2024.
Fordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem marts 2020 og marts 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	Ved exit efter 5 år
Samlede omkostninger	DKK 830	DKK 3.989
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	0,83%	0,65% 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 10,81% før omkostninger og 10,15% 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.	0,15%
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.	0,53%
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**.