

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 2026-02-25.

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type Europe, Middle East & Africa, Asia: Maksimalt 20%

Dette er 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 bedst mulig balance mellem langsigtet afkast, risiko og sikkerhed til lave omkostninger.

Afdelingen investerer i en global aktieportefølje primært ved brug af børshandlede indeksforeninger (UCITS ETF'er).

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,

Grænsemarkeder (Frontier Markets): Americas, Europe CIS, Middle East, Africa, Asia: Maksimalt 10%

Beviser kan normal indløses på danske bankdage.

Afdelingen er kategoriseret under artikel 8 i EU's forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger ("SFDR"). Afdelingen fremmer miljømæssige og/eller sociale karakteristika samt forholder sig til god ledelsespraksis gennem en investeringsproces, der integrerer disse bæredygtighedsaspekter ved investering i screenede ETF'er, herunder investeringsrestriktioner (eksklusion).

Der er ikke tilknyttet et officielt benchmark for afdelingen.

Afdelingen er akkumulerende.


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?

Risikoindikator



 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 værste 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 35.946
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-63%	-19%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	DKK 85.240	DKK 105.404
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-15%	1%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	DKK 108.168	DKK 163.545
	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 februar 2026.

Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem

oktober 2019 og oktober 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 4.899
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 10,99% før omkostninger og 10,34% 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

Depotbank: Danske Bank A/S

Investeringsrådgiver: Optimal Invest Fondmæglerelskab A/S.

Investeringsrådgiverens hjemmeside findes her: optimalinvest.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. Yderligere information om beskatningsforhold for afdelingen kan findes i fællesprospektet.

Har du spørgsmål til skat, bør du henvende dig til en skatterådgiver.

Handel med beviser: Handel med beviser i denne afdeling 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.

De væsentligste risici er renterisiko, kreditrisiko, markedsrisiko og valutarisiko.

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 investeringsfonden, der trækkes fra investeringsfondens værdi. Dette inkluderer alle andre omkostninger, herunder administrations-, rådgivnings-, depot-, revisions-, Finanstilsynsgebyrer mv.

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

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.

Offentliggørelse af indre værdi findes på fundmarket.dk.

Yderligere oplysninger om afdelingen samt tidligere resultater for de seneste 5 år kan ses [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.

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