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

Petersen & Partners Loans, kl u

ISIN DK0062260519. **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 forvalter) er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet i Danmark. Dokumentets produktionsdato 2026-08-14.

Du er ved at købe et produkt, der ikke er simpelt og kan være vanskeligt at forstå.

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type
Dette er en andelsklasse i en afdeling i en kapitalforening (AIF). Markedsføres alene til semi-professionelle investorer, jf. FAIF-lovens § 5, stk. 7.

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
Produktet investerer mindst 80 % af formuen i investeringsfonde baseret på kreditobligationer og loans, primært europæiske, og kan desuden investere direkte i stats-, realkredit- og kreditobligationer.

Produktet forvaltes aktivt, måler sig ikke mod et benchmark og er akkumulerende.

Produktet er kategoriseret som artikel 8 efter SFDR og fremmer miljømæssige og/eller sociale karakteristika gennem investering i PGIM QIF European Loan Fund (selv artikel 8), der anvender eksklusion og ESG-vurdering i kreditudvælgelsen.

De underliggende lån kan være mindre likvide. Direkte investering i kreditobligationer kræver en rating på mindst B3/B- på investeringstidspunktet.

Dit afkast kommer fra renter og fra ændringer i kurserne og afhænger især af låntagernes kreditværdighed.

Udvalgte risici ved produktet:
De væsentligste risici omfatter:
- Kreditrisiko: Risiko for tab, hvis låntagere ikke kan opfylde deres betalingsforpligtelser.
- Likviditetsrisiko: Lån kan være vanskelige at sælge, og afvikling kan tage væsentligt længere tid end for noterede værdipapirer.
- Værdiansættelsesrisiko: Værdiansættelsen kan i vidt omfang være baseret på indikative priser, vurderinger eller modeller, hvilket kan medføre usikkerhed om den faktiske markedsværdi.
- Førtidsindfrielsesrisiko: Låntageres førtidige indfrielse af lån kan påvirke afdelingens forventede afkast negativt.

For yderligere uddybning af produktets væsentlige risici henvises til risikoafsnittet i afdelingens Investorinformation (§ 62).

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

Handel med beviser: Der er daglig emission og indløsning med valør T+2 (cut-off kl. 09:00). Ved større ordrer kan der ved køb gå op til T+5 og ved salg op til T+30 hverdage, inden ordren effektueres.
Ordrer skal afgives via egen bank. En handelsblanket kan rekvireres hos Petersen & Partners Investment Management A/S, eller Fundmarket A/S.

Skatteforhold: Produktet er et investeringsselskab og lagerbeskattes, så du beskattes løbende af årets værdiudvikling, uanset om der udbetales udbytte. 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"). 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 investor
Produktet henvender sig til semi-professionelle investorer (FAIF-lovens § 5, stk. 7) med avanceret kendskab og erfaring, der kan bære tab af det investerede beløb, ikke har behov for kapitalgaranti og har en middel risikovillighed. Minimumsinvestering: 750.000 kr. Produktet investerer hovedsageligt i fonde baseret på kreditobligationer og loans, hvor de underliggende aktiver kan være mindre likvide. Produktet forudsætter en investeringshorisont på mindst 3 år.

Anbefaling:
Produktet 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 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.

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 48.130**	**DKK 73.253**
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-52%	-10%
Ufordelagtig	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	**DKK 85.106**	**DKK 88.638**
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-15%	-4%
Moderat	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	**DKK 103.122**	**DKK 110.830**
	Gennemsnitligt afkast hvert år	3%	3%
Fordelagtig	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	**DKK 126.891**	**DKK 126.377**
	Gennemsnitligt afkast hvert år	27%	8%

Ufordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem april 2017 og april 2020.
Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem september 2021 og september 2024.
Fordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem april 2020 og april 2023.

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 Kapitalforeningen 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 2.150	DKK 3.916
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	2,15%	1,27% 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 4,76% før omkostninger og 3,49% 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.	0,70%
Exit-omkostninger	Effekten af omkostninger, du påføres ved udløbet af din investering.	0,70%
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.	0,75%
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: 3 år

Produktet kan indløses dagligt, forudsat at ordren er modtaget inden cut-off kl. 09:00 på en bankdag. Ved større ordrer kan der ved køb gå op til T+5 og ved salg op til T+30 hverdage, inden ordren effektueres.
Ordrer kan afgives via handelsblanket til Petersen & Partners Investment Management A/S eller via investorens egen bank. Handelsblanket kan rekvireres ved kontakt til **operations@fundmarket.dk** eller **info@ppim.dk**

Andelene er ikke optaget til handel på et reguleret marked og kan derfor ikke handles på en børs.

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: Fondsmæglerselskab Petersen & Partners Investment Management A/S, CVR-nr. 38651374.. Hjemmeside findes her: **ppim.dk**

Prismetodeberegning: Dobbeltprismetoden.

Resultatscenarie: Scenarierne er beregnet på grundlag af historiske afkast fra et sammenligneligt indeks 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 Investoroplysningerne, der kan findes på **fundmarket.dk**. Her kan du ligeledes finde årsrapporter, 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.