

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

Realkreditobligationer KL Aktieklasse u, DKK

ISIN DK0062270666. Fundmarket A/S, 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 2023-06-01.

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).

Løbetid

Afdelingen har ingen udløbsdato.

Mål

Afdelingen investerer i danske realkredit- og statsobligationer.

Afdelingen investerer primært i danske realkredit- og statsobligationer, udstedt af danske realkreditinstitutter eller den danske stat, denomineret i danske kroner eller euro.

Porteføljen styres aktivt og rebalanceres løbende.

Udgangspunktet er investering i højtforrentede danske realkreditobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter i danske kroner, med mulighed for absolut eksponering på 200% af afdelingens egenkapital.

Det tilstræbes, at det samlede risikomål, beregnet som vægtet optionsjusteret varighed, samlet ikke overstiger 10 år.

Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter og gøre brug af repoforretninger.

Afdelingen investerer primært i obligationer, der er optaget til handel på et reguleret marked eller som handles på et andet marked, der er reguleret, regelmæssigt arbejdende, anerkendt og offentligt i en stat, der er medlem af Den Europæiske Union (EU). Såfremt markedet befinder sig i en stat, der ikke er medlem af EU, skal markedet være medlem af Federation of European Exchanges eller medlem af World Federation of Exchanges, godkendt af Finanstilsynet eller separat godkendt af bestyrelsen.

Afdelingen er kategoriseret under artikel 6 i EU's forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger ("SFDR").

Afdelingen må ikke foretage værdipapirudlån mod sikkerhed i værdipapirer.

Andelsklassen foretager ikke udlodning, alle indtægter geninvesteres.

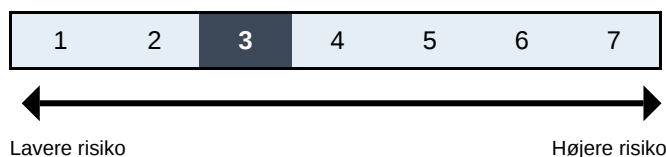
Aktieklassens valuta er DKK. Fondens referencevaluta er DKK.

Påtænkt detailinvestor

Afdelingen er egnet for professionelle og semi-professionelle investorer, der ønsker eksponering til realkredit- og statsobligationer, med en tidshorisont på mindst 5 år. Som følge af investorprofilen, skal investor forpligte sig til at investere et beløb svarende til mindst 750.000 kr.

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 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

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 5 år.

De viste scenarier er fiktive og er baseret på tidligere resultater og på visse antagelser. 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	0. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	56.704	56.588
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-43%	-11%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	64.979	67.223
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-35%	-8%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	103.443	123.497
	Gennemsnitligt afkast hvert år	3%	4%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	114.935	136.295
	Gennemsnitligt afkast hvert år	15%	6%

Ufordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem oktober 2017 og september 2022.

Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering

mellem oktober 2014 og oktober 2019.

Fordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem september 2013 og september 2018.

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?

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 1.090	DKK 3.898
Afkastforringelse (RIY) pr. år	1,09%	0,77%

Omkostningernes sammensætning

Denne tabel viser Afkastforringelsen pr. år			
Engangsomkostninger	Entry-omkostninger	0,20%	Effekten af de omkostninger, du betaler, når du opretter din investering. Det er det maksimale du betaler, og du betaler eventuelt mindre.
	Exit-omkostninger	0,20%	Effekten af omkostninger, du påføres ved udløbet af din investering.
Løbende omkostninger	Porteføljetransaktionsomkostninger	0,02%	Effekten af omkostninger ved vores køb og salg af underliggende investeringer i forbindelse med produktet.
	Andre løbende omkostninger	0,67%	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

Ordrer om emission og/eller indløsning i afdeling Realkreditobligationer KL skal afgives via PP Capital Asset Management Fondsmæglerselskab A/S eller Fundmarket A/S

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

Tegningssted: PP Capital Asset Management Fondsmæglerselskab A/S eller Fundmarket A/S

Porteføljeforvalter: PP Capital Asset Management Fondsmæglerselskab A/S

Hjemmeside findes her: pp-capital.dk

Prismetodeberegning: Dobbeltprismetoden.

Udvalgte risici ved produktet

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

Andet

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.

Yderligere information om produktets struktur og risici findes i kapitalforeningens vedtægter og i dokumentet Investoroplysninger for afdelingen, der findes på Portfoliomanager.dk.

Yderligere oplysninger om afdelingen samt tidligere resultater for de seneste 5 år kan ses [her](#).

Offentliggørelse af indre værdi sker på Portfoliomanager.dk.

Ordre i forhold til emissioner/indløsninger indsamles dagligt indtil kl. 17.00 og afregnes som udgangspunkt én gang dagligt. Afdelingen afregner den efterfølgende handelsdag (T+2) på baggrund af foregående dags officielle indre værdi, inkl. tillæg/fradrag.

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.