

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Forsigtig

DK0060991495

Forsigtig, Investeringsforeningen Coop Opsparing,

FT. nr.: 11.198.01

SE-nr.: 35 46 03 65

Afdelingen administreres af Investeringsforvaltningsselskabet SEInvest A/S, telefon 33 28 28 28.

Yderligere information findes på coop-opsparing.dk.

Finanstilsynet er ansvarlig for tilsynet med Investeringsforvaltningsselskabet SEInvest A/S i forbindelse med dette dokument med central information.

Depotselskab: Skandinaviska Enskilda Banken, Danmark Filial af Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.), Sverige

Dato for udarbejdelse 01/01/2023

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type:

UCITS fond

Løbetid:

Der er ikke nogen løbetid på produktet. Beslutning om afvikling af foreningen, en afdeling eller en andelsklasse kan træffes af henholdsvis foreningens generalforsamling eller en afdelings eller en andelsklasses investorer. Beslutning herom kræver, at den tiltrædes af mindst 2/3 såvel af de stemmer, som er afgivet, som af den del af formuen, som er repræsenteret på generalforsamlingen, jf. vedtægternes § 19.

Mål:

Afdelingen har til formål at opnå global eksponering til såvel aktie- som obligationsmarkedet samt til alternative investeringer gennem direkte og indirekte investeringer samtidig med, at afdelingen opretholder en lav risikoprofil.

Endvidere har afdelingen et ønske om at fremme miljømæssige og/eller sociale forhold i overensstemmelse med artikel 8 i EU's SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) forordning.

Integration af bæredygtighed i selve investeringsprocessen sker via afdelingernes investeringsstrategi.

Læs mere om ESG kriterier i foreningens prospekt.

Afdelingens investeringsstrategi er aktiv og formålet søges opnået ved investering på forskellige markeder og aktivklasser gennem placering i ETF'ere og investeringsforeningsafdelinger, som typisk følger en passiv investeringsstrategi, dvs. at der investeres efter et indeks.

Udgangspunktet for afdelingens aktivfordeling er, at ved en

maksimal udnyttelse af rammerne kan højst 35 % af formuen placeres i aktier og alternative investeringer, hvorved 65 % placeres i henholdsvis obligationer og højrente obligationer, heraf skal minimum 45 % placeres i obligationer. Disse grænser sikrer, at afdelingen vil opnå en lav risikoprofil.

Endelig udvælges de ETF'ere (investeringsinstitutter) og investeringsforeningsafdelinger, som oppebærer de laveste samlede omkostninger. Udvælgelsen sker ud fra en aktiv omkostningsminimeringsstrategi.

Afdelingens investeringer spredes via indirekte investeringer således i omkring 5.000 værdipapirer fordelt på aktier, stats-, realkredit-, erhvervs-, inflations-, emerging markets og høj rente obligationer samt alternative investeringer (ejendomme, private equity, råvarer og lignende).

Afdelingen forventes alene at investere i ETF'ere, som er optaget til handel på en europæisk børs.

Afdelingen er akkumulerende og foretager ikke udlodninger.

Anbefaling: Denne afdeling er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for 1 år.

Påtænkt detailinvestor:

Denne afdeling kan være egnet til investorer, der planlægger at beholde den i minimum den angivne holdeperiode, og som forstår, at den investerede kapital både kan stige og falde i værdi, og at det ikke er sikkert at hele den investerede kapital kan returneres. Investering i afdelingen kræver ikke noget specifikt forudgående kendskab til eller erfaring med investeringsforeninger eller finansielle markeder.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

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 risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved det fremtidige afkast på et middel niveau.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering. Yderligere beskrivelse af risikofaktorer er tilgængeligt i afdelingens prospekt.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få? (fortsat)

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller distributør. 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 inden for de sidste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Anbefalet investeringsperiode:		5 år	
Eksempel på investering:		100000 DKK	
		Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 5 år
Scenarier			
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast i tilfælde af udtræden inden 5 år. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	60960 DKK	52830 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-39,04%	-11,98%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	87670 DKK	52830 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-12,33%	-11,98%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	103290 DKK	120520 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	3,29%	3,80%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	117110 DKK	131910 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	17,11%	5,70%

Hvad sker der, hvis Investeringsforeningen Coop Opsparing ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

En afdeling hæfter i henhold til lovgivningen kun for egne forpligtelser. En investor vil derfor ikke blive påført et tab, hvis en anden afdeling under foreningen ikke er i stand til at foretage udbetalinger. Et evt. tab er ikke omfattet af en investorkompensations- eller investorgarantiordning.

Den person, der rådgiver om eller sælger dig dette produkt, kan opkræve andre omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyset denne person dig om disse omkostninger, og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering for at dække forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, og hvor længe du ligger inde med produktet [og hvor godt produktet udvikler sig]. 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 scenario, og at der er investeret 100 000 DKK pr. år.

Hvilke omkostninger er der?

	Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 5 år
Omkostninger i alt	1108 DKK	3996 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	1,1%	0,7% hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved udtræden i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 4,5 % før afholdelse af omkostninger og 3,8 % efter omkostninger.

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved udtræden i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være [] % før omkostninger og [] % efter omkostninger."

Hvilke omkostninger er der? (fortsat)

Engangsomkostninger ved oprettelse eller udtræden		Ved udtræden efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Effekten af de omkostninger du betaler, når du opretter din investering. Det er det maksimale, du betaler, og du betaler eventuelt mindre.	Op til 250 DKK
Udtrædelsesomkostninger	Effekten af de omkostninger, du påføres ved udløbet af din investering.	250 DKK
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Effekten af omkostninger for at forvalte dine investeringer.	610 DKK
Transaktionsomkostninger	Effekten af omkostninger ved vores køb og salg af underliggende investeringer i forbindelse med produktet.	2 DKK
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	0 DKK

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalet holdeperiode: 1 år. I betragtning af de underliggende investeringer (aktieinvesteringer) samt målet om at skabe et stabilt langsigtet afkast med respekt for risikoen anbefales en investeringsperiode på minimum 1 år. Der er ikke et maksimum for den anbefalede investeringsperiode.

Du kan normalt altid sælge dine andele til den aktuelle kurs de dage, hvor bankerne holder åbent. I forbindelse med et salg afregnes udtrædelsesomkostninger, jf. afsnittet "Hvilke omkostninger er der?". Sælger du inden den anbefalede holdeperiodes ophør, kan afkastet afvige fra de ovenfor anførte scenarier.

Afdelingen er optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S.

Hvordan kan jeg klage?

Er du utilfreds med noget, der direkte vedrører produkterne fra foreningen, kan du skrive eller ringe til:

Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest A/S

Bernstorffsgade 50

1550 København V

Telefon: 33 28 28 28

E-mail: sebinvest@seb.dk

Her kan du sammen med en medarbejder gennemgå forløbet og få en forklaring på den problemstilling, som har ført til utilfredshed.

Anden relevant information

Yderligere information om afdelingen fremgår af prospektet, der i henhold til gældende regulering udleveres gratis på anmodning hos foreningens administrations selskab Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest A/S, Bernstorffsgade 50, 1577 København V. Her kan du også rekvirere foreningens vedtægter, årsrapport og halvårsrapport, hvori denne afdeling indgår. Materialet findes på dansk. Materialet er også at finde på foreningens hjemmeside <https://coop-opsparing.dk/> Her kan der også findes yderligere information om foreningen og foreningens porteføljer, herunder offentliggørelse af beholdninger, oplysninger om tidligere resultater for de seneste [5/10 år] samt tidligere resultatscenarioeberegninger .