Dokument med central investorinformation

FORMÅL

Dette dokument indeholder central investorinformation om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå den alternative investeringsfonds opbygning og risici, der er forbundet med at investere i dette produkt. Du tilrådes at læse dette dokument for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om en eventuel investering.

PRODUKT

Produktnavn:	Investeringsforeningen SDG Invest Globale Bæredygtige Aktier udl
ISIN:	DK0062841755
Producentens kontaktoplysninger:	StockRate Forvaltning A/S Christianshusvej 183 2970 Hørsholm Telefon 3833 8181 www.stockrate.dk/forvaltning
Reg.nr.	CVR-nr.: 39157373
LEI:	636700J2UMCVRBYS9324
Produktet administreres af:	StockRate Forvaltning A/S
Tilsynsmyndighed:	Finanstilsynet

HVAD DETTE PRODUKT DREJER SIG OM?

Type

Produktet er en afdeling af Investeringsforeningen SDG Invest. Afdelingen er et UCITS-produkt, der er omfattet af lov om investeringsforeninger m.v. og den øvrige UCITS-regulering.

Afdelingens andele er ikke optaget til handel på Nasdaq Copenhagen. Afdelingen handles derfor via tegnings– og indløsningsblanket og handles til en nominel værdi på 100 kr. pr. bevis.

Mål

Afdelingen investerer direkte i globale børsnoterede aktier fra selskaber, der har bestået en grundig screening for SDG-mål ("Sustainable Development Goals") via et Sustainability scorecard, der tager afsæt i FN's 17 verdensmål for bæredygtig udvikling.. Det er afdelingens målsætning, via en aktiv investeringsstrategi, at levere et afkast, der matcher markedet uden at løbe større risiko.

Der foretages ingen gearing eller aktieudlån. Det tilstræbes, at afdelingen til enhver tid som minimum indeholder 40-60 selskaber i porteføljen. De enkelte positioner må ikke overstige 10 % af formuen.

Afdelingen er udloddende og udbetaler udbytte.

Afdelingen benytter MSCI World Climate Paris Aligned PAB USD Net Total Return (i DKK) som benchmark.

Afdelingen har som miljømæssigt bæredygtigt investeringsformål, at porteføljen bidrager til opnåelsen af Paris-aftalens målsætning om at begrænse global temperaturstigning til 1,5 grader.

Afdelingen er kategoriseret under artikel 9 ved forordningen om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (SFDR, EU forordning 2019/2088).

Hvilken type detailinvestor er produktet tilsigtet

Produktet er tilsigtet investorer, der ønsker værditilvækst over en længere tidshorisont (minimum 4 år) med en økonomi, der kan bære et kortsigtet værditab, og som har en viden om investering i internationale aktier.

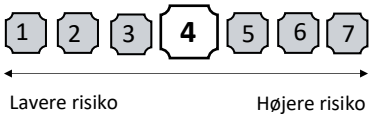
Beregning af afkast

Afkastet beregnes ud fra den samlede værdi af beholdningen af de børsnoterede selskaber fratrukket afdelingens omkostninger fordelt på det samlede antal andele i afdelingen. Afkastet er derfor afhængigt af udviklingen i børsværdien af selskaberne, der investeres i og ændringer i valutakurserne for udenlandske aktier.

Udløbsdato

Der er ingen udløbsdato for afdelingen. En opløsning af afdelingen kan vedtages af investorerne ved en ekstraordinær generalforsamling.

HVILKE RISICI ER DER, OG HVILKE AFKAST KAN JEG FÅ?



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 4 år. Den faktiske risiko kan varierer betydeligt, hvis du indløser på et tidligere tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

I SDG Invest Globale Bæredygtige Aktier udl er der risiko for helt eller delvist at tabe det investerede beløb. Produkttypen er ikke vanskelig at gennemskue.

Risikoskalaen ovenfor indikerer hvor risikabel afdelingen er relativt til hele markedet for aktiver med risiko. Det betyder derfor også at 1 på risikoskalaen ikke betyder at investeringen er uden risiko.

Store udsving giver en høj risikoscore og lave udsving giver en lav risikoscore. Scoren er derfor heller ikke fast. Den kan ændre sig, hvis størrelsen af udsvingene i afdelingen ændrer sig. Scoren er baseret på historisk data, og giver derfor ikke nødvendigvis et pålideligt billede af den fremtidige risikoprofil. Herudover kan det forventes, at bæredygtighedsrisici kan have en indflydelse på afkastet.

Risikoskalaen tager dog ikke højde for store markedschok fx devalueringer, politiske indgreb eller pludselige udsving, og der kan derfor i yderste tilfælde indtræffe udsving, der overgår hvad skalaen indikerer.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet.

Risikoskalaen tager desuden ikke fuld højde for følgende risici:

Likviditetsrisiko: Risiko for at de underliggende aktiver ikke kan omsættes.

Modpartsrisiko: Risikoen for at optjente gevinster og indeståender midlertidigt ikke kan udbetales i tilfælde af depotselskabets konkurs.

Operationelle risici: Risikoen for fejl og mangler i forbindelse med de operationelle instanser i form af administration, formidling og forvaltning.

For yderligere information omkring risici henvises til dokumentet Prospekt på foreningens hjemmeside.

Investering DKK 100.000		1 år	4 år
Fordelagtigt scenarie	Hvad kan du få tilbage efter omkostninger?	122.117	142.169
	Gennemsnitligt årligt afkast	22,1%	9,2%
Moderat udvikling	Hvad kan du få tilbage efter omkostninger?	106.374	130.138
	Gennemsnitligt årligt afkast	6,4%	6,8%
Ufordelagtigt scenarie	Hvad kan du få tilbage efter omkostninger?	94.150	112.473
	Gennemsnitligt årligt afkast	-5,8%	3,0%
Stress scenarie	Hvad kan du få tilbage efter omkostninger?	36.827	41.255
	Gennemsnitligt årligt afkast	-63,2%	-19,9%

Scenarierne opstod for en investering i perioden:

Scenarier	1 år	4 år
Fordelagtigt scenarie	December 2018 - December 2019	Januar 2018—Januar 2022
Moderat scenarie	Marts 2018 - Marts 2019	Juli 2016—Juli 2020
Ufordelagtigt scenarie	Marts 2019—Marts 2020	Januar 2022—Januar 2026

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet. 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 og et passende benchmark indenfor de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden. Stress-scenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold. Ovenstående scenarier er opstået for en investering i afdelingens benchmark for perioden år 2016 til april 2024, og for en investering i produktet fra april 2024 til nu.

HVAD SKER DER, HVIS STOCKRATE FORVALTNING IKKE ER I STAND TIL AT FORETAGE UDBETALINGER?

Afdelingens aktiver opbevares hos Foreningens depotselskab, SEB Danmark, separat fra depotselskabets egne aktiver. Aktiverne er således beskyttet i tilfælde af eller forvalterens eller depotselskabets konkurs. Dette produkt er ikke dækket af investorgarantiordninger.

HVILKE OMKOSTNINGER ER DER?

Afkastforringelsen viser hvad effekten af de samlede omkostninger, som du betaler, er for det afkast på investeringen, som du evt. får. De samlede omkostninger omfatter engangsomkostninger, løbende omkostninger og yderligere omkostninger. De her viste beløb er selve produktets kumulative omkostninger i to forskellige investeringsperioder (1 år og 4 år). Det forudsættes at du investerer 100.000 DKK. Tallene er blot 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 dette er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og viser dig, hvordan din investering påvirkes af alle omkostninger over tid.

Investering DKK 100.000	Hvis du indløser efter 1 år	Hvis du indløser efter 4 år
Omkostninger i alt	1.957 DKK	6.628 DKK
Afkastforringelse (RIY) pr. år	1,96%	1,66%

Omkostningernes sammensætning

Nedenstående tabel viser, hvordan det investeringsafkast, som du eventuelt får ved afslutningen af den anbefalede investeringsperiode, hvert år påvirkes af de forskellige omkostningstyper samt betydningen af de forskellige omkostningskategorier.

Omkostninger			
Engangsomkostninger	Emissionstillæg (Indtrædelse)	0,20%	De omkostninger der betales når der indtrædes i afdelingen. Der betales 0,2% af det handlede beløb.
	Indløsningsfradrag (Udtrædelse)	0,20%	De omkostninger man betaler når der udtrædes af afdelingen Der betales 0,2% af det handlede beløb.
Løbende omkostninger	Forvaltningsgebyrer, administrationsomkostninger og andre omkostninger	1,44%	De årlige løbende omkostninger, som beregnes hvert år for forvaltning af dine investeringer. Dette dækker omkostninger til depotbank, market maker, børsen, forvaltning, investeringsrådgivning, advokat, revisor mv.
	Transaktionsomkostninger	0,09%	De omkostninger der er ved vores køb og salg af de underliggende aktier.
Performanceomkostning	Der betales ikke omkostning til performance.	0,0%	

HVOR LÆNGE BØR JEG BEHOLDE DET, OG KAN JEG TAGE PENGE UD UNDERVEJS?

Minimum anbefalet investeringsperiode: 4 år

Man kan til enhver tid foretage indløsning af sine erhvervede andele. Det anbefales dog at man ved investeringens opstart kan undvære det investerede beløb i minimum 4 år. Denne investeringsperiode beror på det historiske billede, hvor det globale aktiemarked i historien hver gang har vist sig at indhente et evt. tab efter maksimalt 4 år. Investeringshorisonten anbefales derfor, så investorer skal undgå at være nødsaget til at sælge på et tidspunkt, hvor investeringen har negativt afkast.

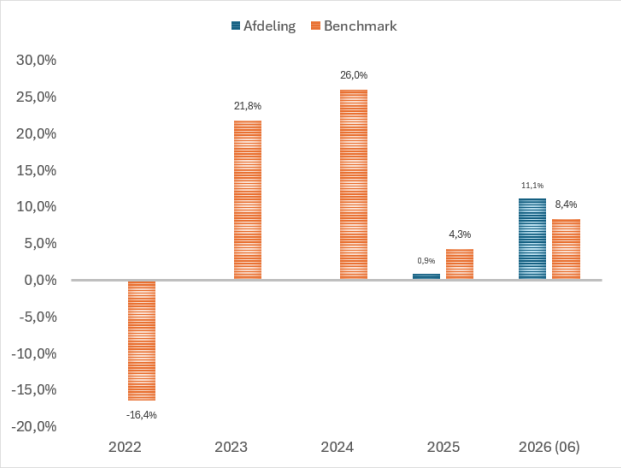
Det skal dog understreges, at disse antagelser er baseret på historik, og derfor ikke er nogen garanti for fremtidig udvikling.

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Klager over produktet eller over StockRate Forvaltning A/S og/eller den person, der har rådgivet dig om eller solgt dig produktet, skal rettes til den klageansvarlige hos forvalteren:

StockRate Forvaltning A/S
Christianshusvej 183
2970 Hørsholm
Telefon 3833 8181
Email: info@stockrateforvaltning.dk
www.stockrate.dk\forvaltning

ANDEN RELEVANT INFORMATION



Dette diagram viser afdelingens resultater som det procentvise tab eller den procentvise gevinst pr. år i løbet af de seneste 2 år.

Afdelingen er etableret i april 2024. Resultatet i diagrammet er sammenlignet med afdelingens benchmark, hvor data er vist de seneste 5 år.

Resultatet er beregnet i DKK og er vist efter fradrag af løbende omkostninger. indtrædelses– og udtrædelsesomkostninger indgår ikke i beregningen.

Bemærk: Hidtidige resultater er ikke en pålidelig indikator for fremtidige resultater. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Diagrammet kan hjælpe dig med at vurdere, hvordan afdelingen tidligere er blevet forvaltet.

Afdelingen er en selvstændig del af Investeringsforeningen SDG Invest.

Afdelingen er udloddende dvs. at den udbetaler årligt udbytte.

Afdelingens andele er frit omsættelige med daglig likviditet.

Foreningen har indgået aftale om administration med StockRate Forvaltning A/S. StockRate Forvaltning har delegeret porteføljeforvaltning til Fondsmæglerselskabet StockRate Asset Management A/S.

Skandinaviska Enskilda Banken (SEB) er udpeget som depotselskab og skal opbevare værdipapirer og likvider tilhørende Investeringsforeningen SDG Invest, samt monitorere og kontrollere i overensstemmelse med lovgivningen.

Investorer opfordres til at gøre sig bekendt med dokumentet 'Prospekt' og andre væsentlige dokumenter, der kan downloades fra foreningens hjemmeside www.sdginvest.dk.