Dokument med central information

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

Værdipapirfonden Lokalinvest - Mix Mellem Risiko Plus AKK KL KW

En afdeling af Værdipapirfonden Lokalinvest

ISIN: DK0000001421

Websted: www.lokalformueinvest.dk; Telefon: +45 36 34 75 00

Finanstilsynet er ansvarlig for tilsyn af Værdipapirfonden Lokalinvest i forbindelse med dokumentet med central information.

ID-Sparinvest, Filial af Sparinvest S.A. (foreningens investeringsforvaltningsselskab) er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet.

Dette dokument blev senest opdateret den 6. november 2026.

Hvad dette produkt drejer sig om

Type

Mix Mellem Risiko Plus AKK KL KW er en afdeling, som er en åben afdeling med løbende emission og indløsning, der hører under Værdipapirfonden Lokalinvest.

Afdelingen er akkumulerende, hvilket betyder at afdelingens nettooverskud geninvesteres.

Afdelingens valuta er DKK.

Løbetid

Afdelingen har ingen udløbsdato.

Bestyrelsen kan beslutte at afvikle eller likvidere afdelingen, såfremt det vurderes at være nødvendigt for bedst muligt at varetage investorernes interesse.

Mål

Afdelingen er en feeder-fond og har til formål at investere minimum 85% af sin formue i afdeling Mix Mellem Risiko Plus KL i Investeringsforeningen Sparinvest (master-afdelingen). Master-afdelingensinvesteringsstrategi er aktiv og sigter mod at levere et afkast på niveau med afdelingens benchmark. Master-afdelingen investerer i danske UCITS-afdelinger, kapitalforeninger og udenlandske investeringsinstitutter, således at foreningens investorer får sammensat en balanceret portefølje af forskellige aktivtyper. Master-afdelingen vil sammensætte investeringerne, således at der indgår aktie- og obligationsafdelinger samt alternative investeringer. Investeringen placeres typisk med 25-60% af afdelingens formue i obligationer, 35-70% i aktiersamt maksimalt 10% i alternative investeringer, afhængigt af det forventede afkast i de forskellige aktivklasser.

Information om, hvorvidt afdelingen kan anvende forskellige typer afledte finansielle instrumenter for at justere risikoen eller for at opnå et bedre afkast til dig som investor kan findes i fondens prospekt.

Der investeres uden skelen til benchmark.

Afdelingen forvaltes aktivt. Investeringsforvalteren har fuld handlefrihed med hensyn til sammensætningen af afdelingens portefølje.

Afdelingen er omfattet af rapporteringsforpligtelserne beskrevet i artikel 8 i forordningen om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (2019/2088).

Yderligere oplysninger om afdelingens bæredygtighedskarakteristika kan findes i foreningens prospekt.

Påtænkt investor

Afdelingen henvender sig til detailinvestorer.

Afdelingen henvender sig til investorer med en kort investeringshorisont og med en middel-lav risikoprofil. Investorer skal være klar over, at de muligvis ikke kan genvinde deres oprindelige investering. Investorer bør overveje deres langsigtede investeringsmål og finansielle behov, inden de foretager en investeringsbeslutning. Afdelingen er muligvis ikke egnet til investorer, der har til hensigt at trække deres penge ud inden for 3 år.

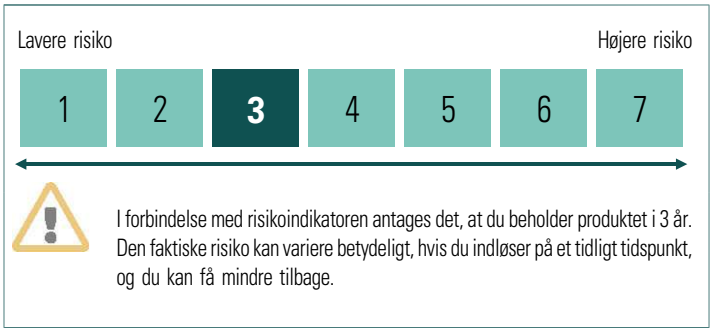
Afdelingen er ikke optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S.

Depotselskab: The Bank of New York Mellon SA/NV, Copenhagen Branch.

Yderligere oplysninger: Prospekt, vedtægter, seneste priser på beviserne (NAV), års- og halvårsrapporter kan findes på www.lokalformueinvest.dk eller udleveres gratis hos Nykredit Portefølje Administration A/S. Materialet er på dansk.

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

Risikoindikator



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.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Vi har klassificeret dette produkt som 3 ud af 7, som er en middellav risikoklasse. Dette betyder, at risikoen for potentielle tab som følge af fremtidige resultater er middellav. Dårlige markedsforhold kan reducere værdien af din investering

Ændringer i markedsforhold eller uforudsigelige hændelser kan forstærke dette produkts risici. Andre materielle risici udover dem der er indeholdt i risikoindikatoren er valutarisiko (en fuld beskrivelse af risici kan findes i prospektet).

Resultatscenarier

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 seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Anbefalet investeringsperiode: 3 år **Investering af 100.000 DKK**		**Ved exit efter 1 år**	**Ved exit efter 3 år**
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du kan få tilbage	56.990 DKK	67.950 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-43,00 %	-12,10 %
Ufordelagtig	Hvad du kan få tilbage	85.580 DKK	98.620 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-14,40 %	-0,50 %
Moderat	Hvad du kan få tilbage	106.660 DKK	118.260 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	6,70 %	5,70 %
Fordelagtig	Hvad du kan få tilbage	130.330 DKK	141.790 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	30,30 %	12,30 %

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

Ufordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem marts 2017 og marts 2020.

Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem oktober 2017 og oktober 2020.

Fordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem august 2023 og august 2026.

Hvad sker der, hvis Værdipapirfonden Lokalinvest ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Der gælder ingen investorgaranti for en investering i afdelingen. Enhver investering i afdelingen kan medføre tab af hele investeringen. Afdelingens aktiver beskyttes af depotselskabet. I tilfælde af depotselskabets insolvens kan foreningen dog lide et økonomisk tab. Da depotselskabet ved lov er forpligtet til at adskille sine egne aktiver fra aktiverne i afdelingen, mindskes denne risiko dog til en vis grad.

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. 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 100.000 DKK pr. år.

Anbefalet investeringsperiode: 3 år **Investering af 100.000 DKK**	**Ved exit efter 1 år**	**Ved exit efter 3 år**
Omkostninger i alt	1.236 DKK	3.321 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens % *	1,2 %	1,1 %

(*) 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 6,70 % før omkostninger og 5,60 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		**Ved exit efter 1 år**
Oprettelsesomkostninger	Op til 0,15 % af det beløb, du indbetaler ved investeringens begyndelse. Distributøren, der sælger dig produktet, kan opkræve yderligere omkostninger og vil oplyse dig om den faktiske omkostning.	Op til 150 DKK
Exitomkostninger	Op til 0,14 % af din investering, inden du får den udbetalt. Distributøren, der sælger dig produktet, kan opkræve yderligere omkostninger og vil oplyse dig om den faktiske omkostning.	Op til 140 DKK
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0,89 % af værdien af din investering pr. år. Tallet er baseret på det foregående års udgifter, dvs. for året, der sluttede den 31. december 2025.	889 DKK
Transaktionsomkostninger	0,06 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget der købes og sælges.	58 DKK
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er intet resultatgebyr.	0 DKK

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

Anbefalet investeringsperiode: 3 år. Den anbefalede investeringshorisont er fastsat med baggrund i de beskrevne risici og den historiske volatilitet for de underliggende investeringer,samt muligheden for at tage penge ud undervejs. Enhver investor har ret til at indløse sine andele helt eller delvist. Dertil er ingen investor forpligtet til at indløse sine andele helt eller delvist. Indløsning kan ske på alle bankdage.

Hvordan kan jeg klage?

I tilfælde af spørgsmål, bemærkninger eller klager kan administrationsselskabet kontaktes via telefon, e-mail eller post:

Sparinvest
ID-Sparinvest, Filial af Sparinvest S.A.
Østervold 47
8900 Randers C
Tlf: +45 36 34 75 00
E-mail: legal@sparinvest.dk

Klager

Klager fra investorer bør i første instans rettes til din normale kontaktperson eller enhver medarbejder hos Nykredit Client Services, som kan kontaktes via de ovenfor anførte kontaktoplysninger.

Der henvises desuden til Nykredits klageprocedure, der kan findes på webstedet www.lokalformueinvest.dk.

Anden relevant information

Tidligere resultater

Tidligere afkast for de seneste 10 år (eller siden start) og tidligere resultatscenarier er tilgængelige på www.lokalformueinvest.dk. Afkastene opdateres månedligt.

Yderligere oplysninger

Yderligere oplysninger om dette produkt kan findes på www.lokalformueinvest.dk.