

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 Sparinvest - INDEX Emerging Market Bonds Lokalvaluta Akk. - KL A

En andelsklasse af Værdipapirfonden Sparinvest

Klasse: KL A ISIN: DK0060254126

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

Finanstilsynet er ansvarlig for tilsyn af Værdipapirfonden Sparinvest 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 19. marts 2026.

Hvad dette produkt drejer sig om

Type

INDEX Emerging Market Bonds Lokalvaluta Akk. - KL A er en andelsklasse, som er en åben afdeling med løbende emission og indløsning, der hører under Værdipapirfonden Sparinvest.

Afdelingen er akkumulerende, hvilket betyder at andelsklassens nettooverskud geninvesteres.

Andelsklassens valuta er DKK.

Løbetid

Andelsklassen har ingen udløbsdato.

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

Mål

Målet med afdelingen er som minimum at give investor et risikojusteret afkast på niveau med benchmark før omkostninger.

Afdelingen investerer i obligationer udstedt i hård valuta eller lokal valuta. Investeringerne er spredt på mange lande. Højest 10% af afdelingens formue må anbringes i obligationer, der ikke er optaget til handel på en børs.

Information om, hvorvidt andelsklassen 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.

Du kan bedømme andelsklassens afkast ved at sammenligne med udviklingen i andelsklassens sammenligningsgrundlag (benchmark). Det hedder JP Morgan ESG GBI-EM Nykredit Exclusion (DKK), målt i DKK.

Andelsklassen følger en passiv investeringsstrategi, hvilket betyder, at andelsklassen har til formål at skabe samme afkast- og risikoprofil som på andelsklassens benchmark, med så lille afvigelse (positiv som negativ) fra benchmark, som muligt.

Andelsklassen 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 detailinvestor

Andelsklassen henvender sig til detailinvestorer.

Afdelingen henvender sig til investorer med en kort investeringshorisont og med en middellav 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. Andelsklassen er muligvis ikke egnet til investorer, der har til hensigt at trække deres penge ud inden for 3 år

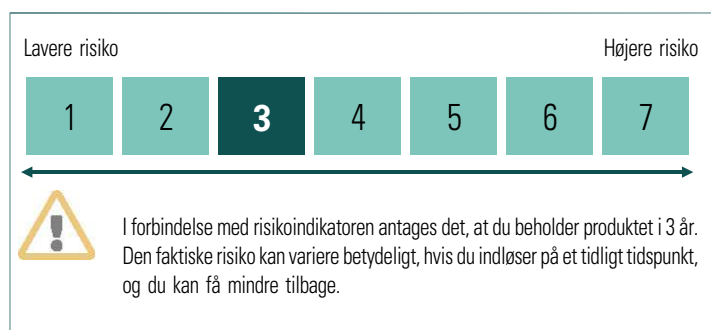
Andelsklassen er optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S.

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.sparinvest.dk eller udleveres gratis hos Nykredit Portefølj Administration A/S. Materialet er på dansk.

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

Risikoindikator



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 begivenheder kan forstærke dette produkts risici. Andre væsentlige risici ud over dem, der fanges af risikoindikatoren, er kreditrisiko, valutarisiko og emerging market risiko (en komplet 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 ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier, der vises i tabellen herunder, er illustrationer, der anvender det værst tænkelige, gennemsnitlige og bedste resultat af andelsklassen 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		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 3 år
Investering af 100.000 DKK			
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du kan få tilbage	68.680 DKK	76.420 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-31,30 %	-8,60 %
Ufordelagtig	Hvad du kan få tilbage	83.350 DKK	83.160 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-16,70 %	-6,00 %
Moderat	Hvad du kan få tilbage	103.500 DKK	104.090 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	3,50 %	1,30 %
Fordelagtig	Hvad du kan få tilbage	119.790 DKK	128.720 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	19,80 %	8,80 %

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 oktober 2019 og oktober 2022.

Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem april 2018 og april 2021.

Fordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem oktober 2022 og oktober 2025.

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

Der gælder ingen investorgaranti for en investering i andelsklassen. Enhver investering i andelsklassen kan medføre tab af hele investeringen. Andelsklassens 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	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 3 år
Investering af 100.000 DKK		
Omkostninger i alt	1.200 DKK	2.439 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens % *	1,2 %	0,8 %

(*) 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 1,90 % før omkostninger og 1,10 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Op til 0,30 % 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 300 DKK
Exitomkostninger	Op til 0,30 % 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 299 DKK
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0,60 % af værdien af din investering pr. år. Tallet er baseret på det foregående års udgifter, dvs. for året, der sluttede den 31. december 2025.	598 DKK
Transaktionsomkostninger	0,00 % 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.	3 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: Minimum 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.sparinvest.dk.

Anden relevant information

Tidligere resultater

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

Yderligere oplysninger

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