

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

Investeringsforeningen Nykredit Invest Engros - Korte Obligationer KL

En afdeling af Investeringsforeningen Nykredit Invest Engros

ISIN: DK0060709731

Websted: www.nykreditinvest.dk; Telefon: +45 70 10 90 00

Finanstilsynet er ansvarlig for tilsyn af Investeringsforeningen Nykredit Invest Engros i forbindelse med dokumentet med central information.

Nykredit Portefølje Administration A/S (foreningens investeringsforvaltningsselskab) er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet.

Dette dokument blev senest opdateret den 25. november 2025.

Hvad dette produkt drejer sig om

Type

Korte Obligationer KL er en afdeling, som er en åben afdeling med løbende emission og indløsning, der hører under Investeringsforeningen Nykredit Invest Engros.

Afdelingen er udloddende, idet afdelingens skattemæssigt opgjorte nettooverskud udbetales til investorerne.

Afdelingens valuta er DKK.

Løbetid

Afdelingen har ingen udløbsdato.

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

Mål

Målet med afdelingen er som minimum at give investor et afkast på linje med udviklingen i markedet for korte danske obligationer.

Afdelingen investerer fortrinsvist i obligationer udstedt af den danske stat og af danske realkreditinstitutter. Afdelingen kan endvidere investere i obligationer udstedt af erhvervsvirksomheder. Erhvervsobligationer må maksimalt udgøre 15% af afdelingens formue.

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 foreningens prospekt.

Du kan bedømme afdelingens afkast ved at sammenligne med udviklingen i afdelingens sammenligningsgrundlag (benchmark). Det hedder 50% Nykredit CM Government Bonds 2Y og 50% Nykredit CM Bullet Covered Bonds 2Y, målt i DKK.

Afdelingen forvaltes aktivt og anvender et benchmark til aktivfordeling og sammenligningsformål. Investeringsforvalteren har fuld handlefrihed med hensyn til sammensætningen af afdelingens portefølje, omend benchmarkets elementer generelt er repræsentative for afdelingens portefølje. Afdelingen følger dog ikke benchmarket, og kan investere i instrumenter, der ikke indgår i benchmarket. I hvor høj grad sammensætningen af afdelingens portefølje adskiller sig fra benchmarket, vil variere over tid, og afdelingens resultater kan afvige betydeligt fra benchmarkets.

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 detailinvestor

Afdelingen henvender sig til detailinvestorer.

Afdelingen henvender sig til investorer med en kort investeringshorisont og med en 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.nykreditinvest.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



Den summariske risikoindikator er en guide til risikoniveauet for dette produkt sammenlignet med andre produkter. Den viser, hvor sandsynligt det er, at produktet mister penge på grund af bevægelser i markedet. Den viste risikokategori garanteres ikke og kan ændre sig med tiden.

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

Dette produkt er klassificeret som 2 ud af 7, hvilket er en lav risikoklasse. Dette betyder, at risikoen for potentielle tab som følge af fremtidige resultater er lav. 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 finansieringsrisiko, gearingsrisiko, kreditrisiko, likviditetsrisiko og værdiansættelsesrisiko (en fuld beskrivelse af risici kan findes i prospektet).

Resultatscenarier

Den fremtidige markedsudvikling vil være afgørende for dette produkts resultater. 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 afdelingen 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. | | |
| Stressscenarier | Hvad du kan få tilbage | 86.560 DKK | 88.770 DKK |
| | Gennemsnitligt afkast hvert år | -13,40 % | -3,90 % |
| Ufordelagtigt scenarie | Hvad du kan få tilbage | 92.050 DKK | 90.460 DKK |
| | Gennemsnitligt afkast hvert år | -7,90 % | -3,30 % |
| Moderat scenarie | Hvad du kan få tilbage | 100.980 DKK | 100.220 DKK |
| | Gennemsnitligt afkast hvert år | 1,00 % | 0,10 % |
| Fordelagtigt scenarie | Hvad du kan få tilbage | 107.700 DKK | 116.370 DKK |
| | Gennemsnitligt afkast hvert år | 7,70 % | 5,20 % |

De viste tal i risikoindikatoren inkluderer alle omkostninger vedrørende selve produktet, men inkluderer muligvis ikke alle de omkostninger, som du betaler til en rådgiver eller distributør. Tallene tager ikke højde for investorens personlige skatteforhold, som også kan have betydning for investeringens afkast.

Ufordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem september 2019 og september 2022.

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

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

Hvad sker der, hvis Investeringsforeningen Nykredit Invest Engros 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 nedenfor viser de beløb, der tages fra din investering for at dække forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du har fonden, og hvordan afdelingen klarer sig.

De viste beløb er illustrationer baseret på et eksempel på et investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Det er antaget, at du i det første år vil få det beløb tilbage, du oprindeligt investerede (0 % årligt afkast). For den anden beholdningsperiode er det antaget, at afdelingen klarer sig som vist i det "moderate" scenarie.

| Anbefalet investeringsperiode: 3 år | Ved exit efter 1 år | Ved exit efter 3 år |
|--|---------------------|---------------------|
| Investering af 100.000 DKK | | |
| Omkostninger i alt | 287 DKK | 561 DKK |
| Årlig omkostningsmæssig konsekvens % * | 0,3 % | 0,2 % |

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer 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 0,20 % før omkostninger og 0,00 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

| Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit | | Ved exit efter 1 år |
|--|--|---------------------|
| Oprettelsesomkostninger | Op til 0,07 % 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 75 DKK |
| Exitomkostninger | Op til 0,07 % 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 75 DKK |
| Løbende omkostninger afholdt hvert år | | |
| Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger | 0,14 % af værdien af din investering pr. år. Tallet er baseret på det foregående års udgifter, dvs. for året, der sluttede den 31. december 2024. | 135 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. | 2 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:

Nykredit Portefølje Administration A/S
Sundkrogsgade 25
2150 Nordhavn
Tlf: +45 70 10 90 00
E-mail: klageansvarlig.npa@nykredit.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.nykreditinvest.dk.

Anden relevant information

Tidligere resultater

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

Yderligere oplysninger

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