Værdipapirfonden Lokalinvest

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 - SparKron Invest Offensiv KL

En afdeling af Værdipapirfonden Lokalinvest

ISIN: DK0060776250

Websted: www.sparkroninvest.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 14. oktober 2026.

Hvad dette produkt drejer sig om

Type

SparKron Invest Offensiv KL er en afdeling, som er en åben afdeling med løbende emission og indløsning, der hører under Værdipapirfonden Lokalinvest.

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

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

Formålet med afdelingen er som minimum at levere et afkast på niveau med afdelingens benchmark. Konceptet for afdelingen er, at denne investerer i danske UCITS-afdelinger, kapitalforeninger og udenlandske investeringsinstitutter, således at foreningens investorer får sammensat en balanceret portefølje af forskellige aktivtyper. Afdelingen vil sammensætte investeringerne, således at der indgår aktie- og obligationsafdelinger samt alternative investeringer. Investeringen placeres typisk med 15-50% af afdelingens formue i obligationer, 45-80% i aktier samt maksimalt 10% i alternative investeringer, afhængigt af det forventede afkast i de forskellige aktivklasser. Afdelingens sammenligningsindeks er sammensat af aktieindekset MSCI ACWI Net Total Return Index samt 2 gængse obligationsindeks, således at afdelingens strategiske sammensætning spejles bedst muligt. Afdelingen kan sætte investeringerne skønsmæssigt sammen inden for de angivne rammer.

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.

Du kan bedømme afdelingens afkast ved at sammenligne med udviklingen i afdelingens sammenligningsgrundlag (benchmark). Det hedder 65% MSCI ACWI og 17.5% Nykredit Mortgage CM 5 og 17.5% Nykredit CM 7 Govt., målt i DKK.

Afdelingen forvaltes aktivt og anvender et benchmark til aktivfordeling, risikomåling 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 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.

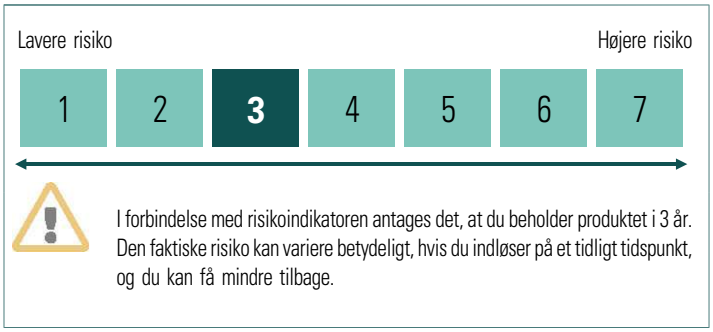
Afdelingen er ikke optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S.

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.sparkroninvest.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	46.380 DKK	65.100 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-53,60 %	-13,30 %
Ufordelagtig	Hvad du kan få tilbage	83.170 DKK	87.990 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-16,80 %	-4,20 %
Moderat	Hvad du kan få tilbage	104.530 DKK	118.130 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	4,50 %	5,70 %
Fordelagtig	Hvad du kan få tilbage	139.410 DKK	146.420 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	39,40 %	13,60 %

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 december 2016 og december 2019.

Fordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem januar 2019 og januar 2022.

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	1.935 DKK	5.539 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens % *	1,9 %	1,8 %

(*) 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 7,40 % 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	1,58 % af værdien af din investering pr. år. Tallet er baseret på det foregående års udgifter, dvs. for året, der sluttede den 31. december 2025.	1.573 DKK
Transaktionsomkostninger	0,07 % 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.	73 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.sparkroninvest.dk.

Anden relevant information

Tidligere resultater

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

Yderligere oplysninger

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