

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.

Kapitalforeningen Nykredit Alpha - EVIRA

En afdeling af Kapitalforeningen Nykredit Alpha

ISIN: DK0060816577

Websted: www.nykreditinvest.dk; Telefon: +45 44 55 92 00

Finanstilsynet er ansvarlig for tilsyn af Kapitalforeningen Nykredit Alpha i forbindelse med dokumentet med central information.

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

Dette dokument blev senest opdateret den 7 marts 2024.

Advarsel: Du er ved at købe et produkt, der ikke er enkelt og kan være vanskeligt at forstå

Hvad er dette produkt?

Type

EVIRA er en afdeling, som er en åben afdeling med løbende emission og indløsning, der hører under Kapitalforeningen Nykredit Alpha.

Afdelingen er akkumulerende, hvilket betyder at afdelingens nettooverskud geninvesteres. Afdelingen valuta er DKK.

Investeringsmål og -politik

Målet med afdelingen er primært at investere i virksomhedsobligationer på en sådan måde, at der skabes et positivt afkast.

Investeringsstrategien i afdelingen søger at udnytte diverse renteforskelle mellem kreditobligationer og renteafdækningsinstrumenter. Samtidig søges renterisikoen på obligationsbeholdningen nedbragt, så afkastudviklingen alene påvirkes af udviklingen i renteniveauet i begrænset omfang. For at opnå et attraktivt afkast anvendes gearing, hvor der investeres for lånte midler eller via afledte finansielle instrumenter. Afdelingen vil valutakurssikre positioner i andre valutaer end danske kroner og euro.

Afdelingen placerer sine midler i erhvervsobligationer, statsobligationer, pengemarkedsinstrumenter og andre lignende gældsinstrumenter med en rating på minimum BB-/ba3 fra enten S&P eller Moody's eller et andet internationalt anerkendt kreditvurderingsbureau på investeringstidspunktet. Investeringerne foretages under hensyntagen til foreningens generelle politik for bæredygtige investeringer.

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.

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 mellem 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 6 år.

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

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.

Depositar

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

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 er klassificeret som 3 ud af 7, hvilket er en middellav risikoklasse. Dette betyder, at risikoen for potentielle tab som følge af fremtidige resultater er middellav. Det er usandsynligt, at dårlige markedsforhold vil 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, gearsingsrisiko, kreditrisiko, likviditetsrisiko, værdiansættelsesrisiko og valutarisiko (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 11 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

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

Anbefalet investeringsperiode: 6 år		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 6 år
Investering af 100.000 DKK			
Stressscenarier	Hvad du kan få tilbage	49.480 DKK	51.430 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-50,50 %	-10,50 %
Ufordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage	73.970 DKK	88.070 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-26,00 %	-2,10 %
Moderat scenarie	Hvad du kan få tilbage	105.480 DKK	126.750 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	5,50 %	4,00 %
Fordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage	164.700 DKK	155.620 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	64,70 %	7,60 %

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.

Hvad sker der, hvis Kapitalforeningen Nykredit Alpha 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 depotbanken. I tilfælde af depotbankens insolvens kan foreningen dog lide et økonomisk tab. Da depotbanken 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: 6 år		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 6 år
Investering af 100.000 DKK			
Omkostninger i alt		6.373 DKK	27.538 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens % *		6,4 %	4,2 %

(*) 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 7,80 % før omkostninger og 3,60 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Op til 1,35 % 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 1.350 DKK
Exitomkostninger	Op til 1,35 % 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 1.332 DKK
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	1,33 % af værdien af din investering pr. år. Tallet er baseret på det foregående års udgifter, dvs. for året, der sluttede den 31 december 2022.	1.312 DKK
Transaktionsomkostninger	1,33 % 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.	1.316 DKK
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer		1.062 DKK

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

Du kan den sidste bankdag i hver måned sælge dine investeringsbeviser og realisere din investering til den aktuelle kursværdi. Anmodning om indløsning skal ske med mindst 14 dages varsel.

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

Kalvebod Brygge 1-3

1780 København

Tlf: +45 44 55 92 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

Yderligere information om afdelingen fremgår af foreningens årsrapport der udleveres gratis hos foreningens forvalter, eller på www.nykreditinvest.dk.