

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

Kapitalforeningen Nykredit Invest Engros - Obligationer - Porteføljepleje KL

En afdeling af Kapitalforeningen Nykredit Invest Engros

ISIN: DK0060816817

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

Finanstilsynet er ansvarlig for tilsyn af Kapitalforeningen Nykredit Invest Engros 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 25. november 2025.

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

Hvad dette produkt drejer sig om

Type

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

Afdelingen er udloddende, idet afdelingens skattemæssigt opgjorte nettooverskud udbetales til investorerne i perioden mellem den 1. januar og fondens ordinære generalforsamling.

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 levere et afkast på niveau med afdelingens benchmark, der anvendes som sammenligningsgrundlag. Afdelingen investerer i obligationsafdelinger. De underliggende afdelinger er etableret i Danmark.

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 Gvt. Bonds 5Y og 50% CM Callable Mtg Bonds 5Y, 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.

På tænkt 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.

Depositar: 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 emerging markets risiko, juridisk risiko, kreditrisiko 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 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	77.420 DKK	79.760 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-22,60 %	-7,30 %
Ufordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage	82.920 DKK	79.810 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-17,10 %	-7,20 %
Moderat scenarie	Hvad du kan få tilbage	101.010 DKK	101.710 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	1,00 %	0,60 %
Fordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage	111.130 DKK	117.150 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	11,10 %	5,40 %

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 april 2017 og april 2020.

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

Hvad sker der, hvis Kapitalforeningen 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 depositaren. I tilfælde af depositarens insolvens kan foreningen dog lide et økonomisk tab. Da depositaren 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	907 DKK	2.194 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens % *	0,9 %	0,7 %

(*) 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 1,20 % før omkostninger og 0,50 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Op til 0,14 % 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 135 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 135 DKK
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0,62 % af værdien af din investering pr. år. Tallet er baseret på det foregående års udgifter, dvs. for året, der sluttede den 31. december 2024.	620 DKK
Transaktionsomkostninger	0,02 % 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.	17 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?

Du kan på alle bankdage sælge dine investeringsbeviser og realisere din investering til den aktuelle kursværdi.

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.