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 - Mix Aktier AKK KL W

En andelsklasse af Værdipapirfonden Lokalinvest

Klasse: KL W ISIN: DK0064870687

Websted: www.lokalformueinvest.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

Mix Aktier AKK KL W er en andelsklasse, som er en åben afdeling med løbende emission og indløsning, der hører under Værdipapirfonden Lokalinvest.

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 investorernes interesse.

Mål

Afdelingen er en feeder-fond og har til formål at investere minimum 85% af sin formue i afdeling Mix Aktier KL i Investeringsforeningen Sparinvest (master-afdelingen).

Master-afdelingens investeringsstrategi er aktiv og sigter mod at skabe et langsigtet, positivt risikojusteret afkast ved at investere i aktiebaserede udloddende afdelinger af danske UCITS og investeringsinstitutter, herunder ETF'er.

Master-afdelingen investerer i aktier globalt, dvs. amerikanske, europæiske, japanske, og andre østasiatiske aktier, der alle er noteret på anerkendte børser. Master-afdelingen har ingen restriktioner med hensyn til vægtning på lande-, brancheniveau eller investering i bestemte segmenter som eksempelvis small cap og large cap. Dette sker ud fra en grundlæggende betragtning om, at man investerer der, hvor der findes billige aktier.

Der skeles dog til, at investeringerne opnår en geografisk spredning, således at afdelingen sikrer en global eksponering i investeringerne, men det er ikke et primært fokusområde.

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.

Der investeres uden skelen til benchmark.

Andelsklassen forvaltes aktivt. Investeringsforvalteren har fuld handlefrihed med hensyn til sammensætningen af andelsklassens portefølje.

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 investor

Andelsklassen henvender sig til detailinvestorer.

Afdelingen henvender sig til investorer med en mellem investeringshorisont og med en middel 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 5 år

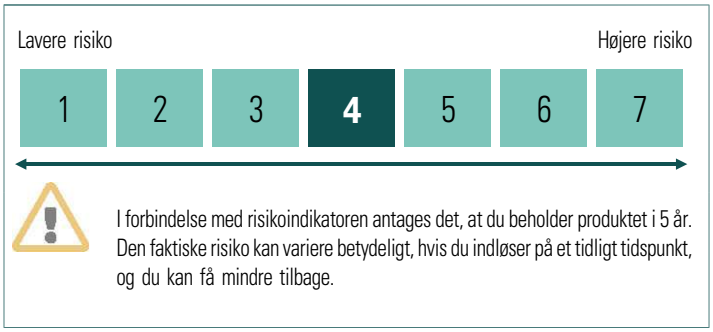
Andelsklassen er ikke optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S.

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

Yderligere oplysninger: Afdelingens og master-afdelingens prospekt, vedtægter, seneste priser på beviserne (NAV), års- og halvårsrapporter kan findes på www.lokalformueinvest.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 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 4 ud af 7, som er en middel risikoklasse. Dette betyder, at risikoen for potentielle tab som følge af fremtidige resultater er middel. Dårlige markedsforhold kan reducere værdien af din investering

Andelsklassen er eksponeret for forstærket markedsrisiko på grund af dens investeringsproces.

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 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: 5 år **Investering af 100.000 DKK**		**Ved exit efter 1 år**	**Ved exit efter 5 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	31.970 DKK	36.380 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-68,00 %	-18,30 %
Ufordelagtig	Hvad du kan få tilbage	81.290 DKK	120.530 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-18,70 %	3,80 %
Moderat	Hvad du kan få tilbage	109.710 DKK	172.430 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	9,70 %	11,50 %
Fordelagtig	Hvad du kan få tilbage	159.640 DKK	227.030 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	59,60 %	17,80 %

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 februar 2025 og september 2026.

Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem december 2018 og december 2023.

Fordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem marts 2020 og marts 2025.

Hvad sker der, hvis Værdipapirfonden Lokalinvest 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: 5 år **Investering af 100.000 DKK**	**Ved exit efter 1 år**	**Ved exit efter 5 år**
Omkostninger i alt	1.586 DKK	9.034 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens % *	1,6 %	1,4 %

(*) 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 12,90 % før omkostninger og 11,50 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		**Ved exit efter 1 år**
Oprettelsesomkostninger	Op til 0,11 % 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 110 DKK
Exitomkostninger	Op til 0,08 % 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 80 DKK
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	1,31 % af værdien af din investering pr. år. Tallet er baseret på det foregående års udgifter, dvs. for året, der sluttede den 31. december 2025.	1.309 DKK
Transaktionsomkostninger	0,09 % 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.	88 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 5 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.lokalformueinvest.dk.

Anden relevant information

Tidligere resultater

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

Yderligere oplysninger

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