

Dokument med central information

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette produkt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen er lovpligtig og har til formål at gøre det lettere for dig at forstå dette produkts karakteristika, risici, omkostninger, mulige afkast og tab samt at gøre det lettere at sammenligne produktet med andre produkter.

Produkt

Produkt navn:	KontoInvest 75
Hjemmeside:	https://banknordik.kontoinvest.dk/
Publiceringsdato:	01.04.2019

Produktet er et af flere under puljeordningen KontoInvest omfattet af *Bekendtgørelse om visse skattebegünstigede opsparingsformer i pengeinstitutter* (puljebekendtgørelsen). KontoInvest administreres af BankNordik, telefon +45 76 97 80 00. BankNordik er godkendt i Danmark og er under tilsyn af Finanstilsynet i Danmark.

Hvad dette produkt drejer sig om

Type

Investering af børneopsparing i pulje under KontoInvest.

Mål

Produktet investerer via en eller flere danske UCITS i de globale aktie- og obligationsmarkeder, enten direkte eller via investeringsfonde fra BankInvest. Som udgangspunkt vil aktieandelen udgøre 75 %, men andelen kan svinge inden for investeringsrammen på 70-85 %. Obligationsandelen vil, tilsammen med en begrænset kontantandel, typisk udgøre ca. 25 %, men andelen kan svinge mellem 15 % og 30 %.

Målet for produktet er at skabe det højeste mulige afkast over tid under hensyntagen til risiko.

Tilsløbet detailinvestor

Detailinvestorer med børneopsparinger i BankNordik.

Produktet er egnet til investorer med høj risikovillighed samt investorer med lang investeringshorisont.

Udløb

Der er ikke nogen udløbsdato på produktet.

BankNordiks ret til at opsiges produktet følger af retningslinjer og eventuel anden aftale indgået mellem kunden og BankNordik.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risiko- og afkastprofil



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 5 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du udtræder 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.

Vi har klassificeret dette produkt som 3 ud af 7, som er en middel risikoklasse.

Risikoindikatoren viser den typiske sammenhæng mellem risikoen ved og dine afkastmuligheder af investeringen. Placeringen på indikatoren er bestemt af udsvingene i produktets indre værdi de seneste fem år og/eller repræsentative data.

Store historiske udsving er lig med høj risiko og små udsving er lig med en lavere risiko. Afdelingens placering på indikatoren er ikke konstant, og kategoriseringen kan ændre sig med tiden.

Historiske data giver ikke nødvendigvis et pålideligt billede af den fremtidige risikoprofil.

Risikoindikatoren er alene en matematisk beregning, og den tager ikke højde for devalueringer, politiske indgreb og pludselige udsving i renter og valutaer. Risikoklasse 1 er ikke en risikofri investering.

De væsentligste risici er kreditrisiko og modpartsrisiko samt risici, der relaterer sig til investeringsstil. Da formuen har eksponering mod obligationsmarkederne, aktiemarkederne samt eksponering mod ejendomme kan værdien variere afhængigt af disse markedsforhold.

Resultatscenarier

Investering 75.000 DKK scenarier		1 år	3 år	5 år (anbefalet investeringsperiode)
Stress-scenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger?	61.036 DKK	51.657 DKK	45.662 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-18,6%	-11,7%	-9,4%
Ufordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger?	68.153 DKK	67.366 DKK	68.747 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-9,1%	-3,5%	-1,7%
Moderat scenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger?	78.464 DKK	85.293 DKK	92.122 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	4,6%	4,4%	4,2%
Fordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger?	88.909 DKK	103.454 DKK	115.595 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	18,5%	11,3%	9,0%

Beregningsmetode

Denne tabel viser det beløb, som du kan få tilbage i løbet af de næste 5 år, under forskellige scenarier, hvis du investerer 75.000 DKK. De viste scenarier illustrerer, hvorledes din investering kan udvikle sig. Du kan sammenligne dem med scenarierne for andre produkter. De viste scenarier er et skøn over den fremtidige udvikling, baseret på historiske resultater, som viser, hvordan værdien af denne investering varierer, og er ikke en præcis indikator. Hvad du får, afhænger af

udviklingen i markedet, og hvor længe du beholder produktet. Stress-scenariet viser, hvad du eventuelt får tilbage under ekstreme markedsforhold, og der er ikke taget højde for den situation, at vi ikke er i stand til at betale dig. De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også har betydning for, hvor meget du får tilbage.

Hvad sker der, hvis BankNordik ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Børneopsparinger investeret i produktet er ikke omfattet af de gældende regler for Garantiformuen og er derfor ikke dækket, hvis

pengeinstituttet bliver taget under rekonstruktion eller konkursbehandling. Du kan læse mere om Garantiformuen på www.fs.dk/garantiformuen/om-garantiformuen.

Hvilke omkostninger er der?

Afkastforringelsen (RIY - Reduction in Yield) viser, hvad effekten af de samlede omkostninger, som du betaler, har for det afkast på investeringen, som du eventuelt får. De samlede omkostninger omfatter engangsomkostninger, løbende omkostninger og yderligere omkostninger. De her viste beløb er selve produktets kumulative omkostninger i tre forskellige investeringsperioder. De omfatter

eventuelle opsigelsesgebyrer ved indløsning før tid. Det forudsættes, at du investerer 75.000 DKK. Tallene er et skøn og kan ændre sig i fremtiden. BankNordik, der sælger dig dette produkt eller rådgiver dig om det, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser BankNordik dig om disse omkostninger og viser dig, hvordan din investering påvirkes af alle omkostningerne over tid.

Omkostninger over tid

Investering 75.000 DKK	Hvis du udtreder efter 1 år	Hvis du udtreder efter 3 år	Hvis du udtreder efter 5 år
Samlede omkostninger	1.485 DKK	4.367 DKK	7.137 DKK
Afkastforringelse (RIY) pr. år	1,98%	1,98%	1,98%

Omkostningernes sammensætning

Nedenstående tabel viser, hvordan det investeringsafkast, som du eventuelt får ved afslutningen af den anbefalede investeringsperiode, hvert år påvirkes af de forskellige omkostningstyper samt betydningen af de forskellige omkostningskategorier.

Engangsomkostninger	Indtrædelsesomkostninger	0,00%	Effekten af de omkostninger, du betaler, når du opretter din investering.
	Udtrædelsesomkostninger	0,00%	Effekten af de omkostninger, du påføres ved udløbet af din investering.
Løbende omkostninger	Andre løbende omkostninger	1,98%	Effekten af omkostninger, som vi beregner os hvert år for at forvalte dine investeringer (inkl. transaktionsomkostninger).

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

Anbefalet investeringsperiode: 5 år.

Opsigelse af en pulje kan ske med det varsel, der fremgår af retningslinjerne fra BankNordik.

Der kan i opsigelsesperioden ikke disponeres over puljekontoens midler.

Opgørelse af puljekontoen kan tidligst ske, når puljeafkastet for den foregående måned er opgjort og tilskrevet kontoen.

Indtræden i en pulje eller skift af pulje har effekt fra det tidspunkt, der fremgår af retningslinjerne fra BankNordik.

BankNordik kan opkræve et gebyr i forbindelse med opsigelse eller ændring af en pulje til dækning af omkostninger forbundet hermed. Prisen fremgår af BankNordiks prisliste, som kan findes på hjemmesiden.

Du kan læse mere om de forskellige regler, der gælder ved udbetaling og ændring af produktet på hjemmesiden.

Hvordan kan jeg klage?

Du kan give os din tilbagemelding, uanset om du ønsker at klage eller give os ros. Din tilbagemelding er vigtig for os, for at vi fremadrettet kan forbedre vores produkter og service.

Vi ser det som en vigtig opgave at finde en god og hurtig løsning på din klage. Derfor har vi kompetente rådgivere, der er dedikerede til at behandle klager.

På www.banknordik.dk kan du læse, hvordan du kan klage, og hvordan vi behandler din klage.

Du kan sende din klage til P/F BankNordik Att. Compliance/Legal, c/o Direktionsekretariatet Oknarvegur 5 Postboks 3048 FO-110 Tórshavn eller ved at sende en mail til compliance@banknordik.fo

Anden relevant information

Depotbank: Arbejdernes Landsbank.

Forvalter: BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S.

Yderligere oplysninger: Du kan finde yderligere oplysninger om produktet på banknordik.kontoinvest.dk.

Her finder du f.eks. *Retningslinjer for administration af BankNordiks puljeordning KontolInvest (retningslinjerne)*, seneste kvartalsrapport, hvori produktet indgår samt afkastudviklingen i de forskellige produkter under KontolInvest. Materialet og hjemmesiden er på dansk.

Afkast og ejerforhold: Indestående på børneopsparingen står på en indlånskonto, der forrentes med afkast fra aktiver (værdipapirer og kontanter) i produktet. Indlånskontoen kaldes en puljekonto, og afkastet kaldes puljeafkast.

Puljeafkastet beregnes ud fra puljens markedsværdi. Puljeafkastet udgør forskellen mellem puljeindestående og den markedsværdi, puljen har opnået. I beregningen af puljeafkastet indgår blandt andet renter, udbytter, kursreguleringer og omkostninger. Puljeafkastet kan enten være positivt eller negativt, og derfor kan forrentningen af puljekontoen også blive enten positiv eller negativ.

Puljeafkastet opgøres pr. den 1. i hver måned for den foregående måned. Puljeafkastet fordeles månedsvis mellem puljedeltagerne efter deres gennemsnitlige indestående i den pågældende pulje og registreres på den tilknyttede puljekonto. Omkostningerne beregnes og fordeles mellem puljedeltagerne månedsvis. Puljeafkastet geninvesteres løbende i de enkelte puljer.

Årets puljeafkast opgøres den 31. december og tilskrives de enkelte puljekonti i januar måned. Tab bliver modregnet i saldoen på de enkelte puljedeltageres puljekonti pr. 31. december hvert år. Ved udtræden af puljer på andre tidspunkter end årsskiftet beregnes og tilskrives der et afkast for de måneder frem til den dag tilmeldingen ophører.

BankNordik ejer værdipapirerne i puljerne i KontolInvest, og kunden har derfor ingen ejendomsret over dem.

Skatteforhold: Produktet er underlagt skattereglerne i Danmark. Skatteforhold kan påvirke din investering, og du skal være opmærksom på, at der ikke er taget højde for dine personlige skatteforhold. Det vil også have betydning for, hvor meget du får tilbage. Der skal ikke betales dansk skat af afkast af børneopsparinger. Skattereglerne kan ændre sig over tid.

Har du spørgsmål til skat, bør du kontakte en skatterådgiver.

Ændringer af regler: Ændring af reglerne for KontolInvest og produktet følger af retningslinjerne.

Administrationen af puljen: Puljen administreres efter de gældende retningslinjer.

Retningslinjerne følger reglerne i Finanstilsynets puljebekendtgørelse. Retningslinjerne findes på banknordik.kontoinvest.dk

Almindelige forretningsbetingelser: Almindelige forretningsbetingelser gælder også for KontolInvest.

Ansvarsfraskrivelse: BankNordik kan kun drages til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de aktuelle retningslinjer.

Med forbehold for løbende justeringer opdateres dette dokument med central information mindst hver 12. måned og publiceres umiddelbart derefter på banknordik.kontoinvest.dk