



# 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 Investering & Tryghed, I&T Balance KL**

ISIN: DK0060676112

FT. nr.: 24.221.004

SE-nr.: 34 19 47 77

Afdelingen forvaltes af Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest A/S, telefon 33 28 28 28.

Yderligere information findes på foreningens hjemmeside i-t.dk.

Finanstilsynet er ansvarlig for tilsynet med Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest A/S i forbindelse med dette dokument med central information.

Depositar: Skandinaviska Enskilda Banken, Danmark, filial af Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.), Sverige

Dato for udarbejdelse 02/01/2024

## Hvad dette produkt drejer sig om?

### Type:

AIF fond

### Løbetid:

Der er ikke nogen løbetid på produktet. Beslutning om afvikling af foreningen, en afdeling eller en andelsklasse kan træffes af henholdsvis foreningens generalforsamling eller en afdelings eller en andelsklasses investorer. Beslutning herom kræver, at den tiltrædes af mindst 2/3 såvel af de stemmer, som er afgivet, som af den del af formuen, som er repræsenteret på generalforsamlingen, jf. vedtægternes § 19.

### Mål:

Det er afdelingens mål gennem aktiv udvælgelse af aktie- og obligationsinvesteringer at skabe et konkurrencedygtigt, absolut og risikojusteret afkast. Der investeres uden skelen til benchmark.

For så vidt angår aktieinvesteringerne, er det afdelingens strategi primært at investere i

børsnoterede danske og nordiske aktier, hvor kendskabsniveauet til selskaberne,

markedsforhold, ledelse og kultur er stort. Børsnoterede aktier i øvrige vesteuropæiske

lande kan indgå i porteføljen. Aktieinvesteringerne vil blive styret aktivt og porteføljen vil

typisk bestå af 20 – 30 aktier.

Der kan endvidere investeres i aktieindeks, indeksfonde eller aktiebaserede investeringsforeninger på markeder, hvor foreningens kendskabsniveau til

enkeltaktier er begrænset. På investeringstidspunktet må der maksimalt placeres 15% af

formuen i et enkelt selskab. Afdelingen kan investere op til 5% af kapitalen i unoterede

aktier.

Obligationsinvesteringerne kan både være i stats-, realkredit- og erhvervsobligationer.

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 6 i forordningen

om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (2019/2088).

### Påtænkte investorer:

Afdelingen retter henvendelse til professionelle investorer, jf. vedtægternes § 3, stk. 2, samt til detailinvestorer. Afdelingen har markedsføringstilladelse.

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 4 år.

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

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

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. Dermed vurderes de mulige tab ved det fremtidige afkast på et middel niveau, og dårlige markedsbetingelser [vil sandsynligvis påvirke] afkastet. Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

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 sidste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden

Anbefalet investeringsperiode:		5 år	
Eksempel på investering:		10.000	
		Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 5 år
Scenarier			
<b>Minimum</b>	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast i tilfælde af udtræden inden 5 år. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
<b>Stress</b>	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	55.070	53.960
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-44,93%	-11,61%
<b>Ufordelagtig</b>	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	82.220	87.430
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-17,78%	-2,65%
<b>Moderat</b>	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	103.890	126.590
	Gennemsnitligt afkast hvert år	3,89%	4,83%
<b>Fordelagtig</b>	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	124.570	142.280
	Gennemsnitligt afkast hvert år	24,57%	7,31%

## Hvad sker der, hvis Kapitalforeningen Investering & Tryghed ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Investeringsproduktet er en afdeling under Kapitalforeningen Investering & Tryghed.

Afdelingens værdipapirer opbevares i depot hos foreningens depotbank i overensstemmelse med lovgivningen.

Der findes ikke en garantiordning som forsikrer mod tab, men depotselskabet er ansvarlig for tab af værdipapirer, som depotselskabet opbevarer på vegne af foreningen.

Depotselskabet er dog ikke ansvarlig, hvis tabet skyldes en ekstern hændelse, som depotselskabet ikke med rimelighed kunne forventes at have kontrol over, og hvis konsekvenser ville have været uundgåelige, også selv om depotselskabet havde truffet alle rimelige forholdsregler.

### Omkostninger over tid:

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.

Tabellerne 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 holder produktet, og hvor godt produktet udvikler sig.

De beløb, der vises her, er eksempler 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 den anden investeringsperiode har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie
- at der er investeret 100.000 DKK

## Hvilke omkostninger er der?

	Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 5 år
Omkostninger i alt	1.779	8.074
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	1,8%	1,4% hvert år

(\*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved udtræden i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 6,2% før afholdelse af omkostninger og 4,8% efter omkostninger.

### 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 ved oprettelse eller udtræden		Ved udtræden efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Det beløb, du betaler i tegningsomkostninger til dækning af afdelingens handelsomkostninger. Distributøren kan opkræve yderligere omkostninger. Distributøren, der sælger dig produktet, vil oplyse dig om den faktiske omkostning.	Op til 250
Udtrædelsesomkostninger	Det beløb, du betaler, når du træder ud af afdelingen til dækning af afdelingens handelsomkostninger. Distributøren kan opkræve yderligere omkostninger. Distributøren, der sælger dig produktet, vil oplyse dig om den faktiske omkostning.	250
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste kalenderår.	780
Transaktionsomkostninger	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 vi køber og sælger.	20
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Rådgiver oppebærer et formueafhængigt honorar samt et performanceafhængt honorar for de af aftalen omfattede ydelser.	490

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

---

### Anbefalet holdeperiode:

5 år.

I betragtning af de underliggende investeringer (aktieinvesteringer) samt målet om at skabe et stabilt langsigtet afkast med respekt for risikoen anbefales en investeringsperiode på minimum 3 år. Der er ikke et maksimum for den anbefalede investeringsperiode.

Du kan normalt altid sælge dine andele til den aktuelle kurs de dage, hvor bankerne holder åbent.

I forbindelse med et salg afregnes udtrædelsesomkostninger, jf. afsnittet "Hvilke omkostninger er der?".

Sælger du inden den anbefalede holdeperiodes ophør, kan afkastet afvige fra de ovenfor anførte scenarier.

## Hvordan kan jeg klage?

---

Er du utilfreds med noget, der direkte vedrører produkterne fra foreningen, kan du skrive eller ringe til:

Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest A/S

Bernstorffsgade 50

1550 København V

Telefon: 33 28 28 28

E-mail: [sebinvest@seb.dk](mailto:sebinvest@seb.dk)

Her kan du sammen med en medarbejder gennemgå forløbet og få en forklaring på den problemstilling, som har ført til utilfredshed.

## Anden relevant information

---

Yderligere information om afdelingen fremgår af investørinformation, der i henhold til gældende regulering udleveres gratis på anmodning hos Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest A/S.

Her kan du også rekvirere foreningens vedtægter og årsrapport, hvori denne afdeling indgår. Materialet findes på dansk.

Materialet er også at finde på foreningens hjemmeside i-t.dk.

Her kan der også findes yderligere information om foreningen og foreningens porteføljer, herunder offentliggørelse af beholdninger samt oplysninger om tidligere resultater for de seneste 5-10 år.

<https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=jhiot2jf-bduw-xrcu-6ncp-iyjnlwtf9nxs&lsin=DK0060676112&lang=da-DK&type=KPP>

<https://documents.feprecisionplus.com/priip/SEBFC/prp/>