

# 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

**Produkt navn:** I&T Aktier KL, Kapitalforeningen Investering & Tryghed

**PRIIP-producentens navn:** Wealth Fund Partners A/S

**ISIN:** DK0060675734

**Website:** Mere information om afdelingen kan findes på i-t.dk

**Kontakt:** Ring til Wealth Fund Partners A/S på tlf. 33 28 28 28 for at få flere oplysninger.

**Tilsynsmyndighed:** Finanstilsynet i Danmark er ansvarlig for tilsynet med Wealth Fund Partners A/S i forbindelse med dette dokument med central information. Wealth Fund Partners A/S er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet i Danmark.

**Publiceringsdato:** Dokumentet med central information er publiceret 20 marts 2026.

**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:** I&T Aktier KL er en afdeling i Kapitalforeningen Investering & Tryghed, der er en selvstændig forening med flere afdelinger, som alle følger lov om forvaltere af alternative investeringsfonde mv. Afdelingen er åben for løbende emission og indløsning. Din investering bliver ikke påvirket af udviklingen i andre afdelinger under Kapitalforeningen Investering & Tryghed, da afdelingens aktiver og passiver er adskilt ifølge lov.

**Løbetid:** Afdelingen har ingen udløbsdato. Generalforsamlingen kan beslutte at afvikle eller likvidere afdelingen, såfremt det vurderes at være nødvendigt for bedst muligt at varetage investorenes interesse, som anført i foreningens vedtægter.

**Mål:** Målet med afdelingen er at opnå et konkurrencedygtigt, absolut og risikojusteret afkast over en længere tidshorizont (5 år).

Afdelingen investerer i aktier optaget til handel på et reguleret marked. Der kan i et mindre omfang investeres i aktier, der endnu ikke er optaget til handel på et reguleret marked. Der kan endvidere investeres i aktieindeks via indeksfonde eller aktiebaserede investeringsforeninger på markeder, hvor afdelingens eget kendskabsniveau til enkeltaktier er begrænset, samt ETF'er. Afdelingen kan endvidere indskyde midler i et kreditinstitut og placere sine midler i stats- og realkreditobligationer.

Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter på dækket eller ikke-dækket basis samt foretage værdipapirudlån.

**Akkumulerende/udloddende:** Afdelingen er akkumulerende, hvilket betyder, at afdelingens nettooverskud geninvesteres.

**Benchmark:** Afdelingen anvender ikke benchmark.

**Depositær:** Skandinaviska Enskilda Banken Danmark, filial af Skandinaviska Enskilda Banken AB (Publ), Sverige.

**Yderligere oplysninger:** Yderligere oplysninger om denne afdeling fremgår af investorinformation, der kan tilgås gratis på i-t.dk eller rekvireres gratis hos Kapitalforeningen Investering & Tryghed, Bernstorffsgade 50, 1577 København V. Du har også mulighed for at tilgå de seneste priser på andelene og seneste årsrapport for foreningen, hvori afdelingen indgår, enten via hjemmesiden eller ved fysisk udlevering på den ovennævnte adresse. Alt materiale er tilgængeligt på dansk og dækker hele foreningen, men indeholder særskilte oplysninger om de enkelte afdelinger. Hvis man som investor ønsker at ombytte sin investering i andele i én afdeling med andele i en anden afdeling i foreningen, sker det ved køb og salg af beviser på sædvanlige handelsvilkår.

**På tænkt detailinvestor:** Afdelingen er på tænkt distribution via rådgivning gennem et distributørled. Afdelingen er velegnet til detailinvestorer med grundlæggende kendskab til investeringer, der planlægger at beholde den i minimum den angivne holdeperiode, og som forstår, at den investerede kapital både kan stige og falde i værdi, og at det ikke er sikkert, at hele den investerede kapital kan returneres. En investor bør ligeledes have grundlæggende forståelse for, hvordan afdelingens resultatafhængige honorar kan have indvirkning på investors afkast.

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

### Risikoindikator



Denne risikoindikator forudsætter, at du beholder produktet i 4 år. Dette produkt har ingen udløbsdato.

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at du vil tabe penge på produktet på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret produktet som 5 ud af 7, som er et middelhøjt niveau. Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance til et middelhøjt niveau. Risikoindikatoren afspejler muligvis ikke fuldt ud hændelsesrisici, f.eks. en pludselig ændring af den regulatoriske eller politiske situation.

Klassificeringen kan ændre sig og er ikke nødvendigvis en pålidelig indikator for den fremtidige risikoprofil, ligesom risikoen kan være væsentligt højere end den i den sammenfattende risikoindikator, hvis produktet ikke holdes til løbetidens udløb eller i den anbefalede

investeringsperiode. Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering. Yderligere beskrivelse af risikofaktorer er tilgængeligt i prospektet/investorinformation i afsnittet "Risikofaktorer og -rammer".

Produktet er underlagt skattereglerne i Danmark, hvilket kan påvirke din investering. Hvis du ikke skattemæssigt er hjemmehørende i Danmark, kan det også påvirke din investering og skattemæssige stilling. Har du spørgsmål til skat, bør du henvende dig til en skatterådgiver.

### Resultatscenarier

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer muligvis 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. Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater, og hvor længe du beholder investeringen. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er beregnede eksempler under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste historiske resultater for produktet inden for de seneste 10 år. Det moderate scenarie viser det gennemsnitlige resultat. Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme negative markedsforhold. Tabellen viser, hvordan en investering på DKK 100.000 kan udvikle sig i de forskellige scenarier. Du kan sammenligne dem med scenarierne for andre produkter. De viste scenarier er et estimat over den fremtidige udvikling, baseret på historiske resultater, som viser, hvordan værdien af denne investering kan variere, og er ikke en præcis indikator.

### Anbefalet investeringsperiode: 4 år

#### Investering: DKK 100.000

Scenarier		1 år	4 år
<b>Minimum</b>	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
<b>Stressscenarie</b>	<b>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</b>	<b>36.420 DKK</b>	<b>28.760 DKK</b>
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-63,6%	-26,8%
<b>Ufordelagtigt scenarie</b>	<b>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</b>	<b>66.880 DKK</b>	<b>90.720 DKK</b>
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-33,1%	-2,4%
<b>Moderat scenarie</b>	<b>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</b>	<b>109.880 DKK</b>	<b>133.030 DKK</b>
	Gennemsnitligt afkast hvert år	9,9%	7,4%
<b>Fordelagtigt scenarie</b>	<b>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</b>	<b>152.570 DKK</b>	<b>202.200 DKK</b>
	Gennemsnitligt afkast hvert år	52,6%	19,2%

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold, og tager ikke højde for en situation, hvor vi ikke er i stand til at betale dig.

Det ufordelagtige scenarie opstod for en investering mellem august 2021 og september 2025

Det moderate scenarie opstod for en investering mellem oktober 2018 og oktober 2022

Det fordelagtige scenarie opstod for en investering mellem august 2017 og august 2021

### Hvad sker der, hvis Wealth Fund Partners A/S ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Afdelingens aktiver er adskilt fra administrationselskabets aktiver. Aktiverne er sikrede og kontrollerede af foreningens depotbank og holdt adskilt fra depotbankens egne aktiver. Som følge heraf vil administrationselskabets manglende betalingsevne ikke medføre et tab af afdelingens værdipapirer. I tilfælde af depotbankens insolvens, kan afdelingen og dermed investor lide et tab. Denne risiko mindskes dog ved, at depotbanken adskiller sine egne aktiver fra afdelingens aktiver. Afdelingen er ikke beskyttet af en investorkompensations- eller garantiordning.

### 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

Tabellen nedenfor 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 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 kunne få det investerede beløb tilbage (0% i årligt afkast). For den anbefalede investeringsperiode, er det antaget, at afdelingen klarer sig som vist i det moderate scenarie i tabellen ovenfor. Der er investeret DKK 100.000.

	Ved indløsning efter 1 år	4 år*
<b>Omkostninger i alt</b>	<b>2.000 DKK</b>	<b>8.650 DKK</b>
<b>Årlig omkostningsmæssig konsekvens (**)</b>	2,0% hvert år	1,7% hvert år

\*Anbefalet investeringsperiode \*\* 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 9,1 % før omkostninger og 7,4 % efter omkostninger.

Tabellen nedenfor 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 emission eller indløsning (DKK 100.000)		Ved indløsning efter 1 år
Emissionstillæg	0,15% Den maksimale indvirkning af omkostningerne ved investeringens begyndelse.	150 DKK
Indløsningsfradrag	0,15% Den maksimale indvirkning af omkostningerne ved investeringens afslutning.	150 DKK
<b>Løbende omkostninger afholdt hvert år</b>		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- og driftsomkostninger	1,38 % Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år	1.380 DKK
Transaktionsomkostninger	0,04% Dette er et skøn over påløbne omkostninger ved køb/salg af de underliggende investeringer i produktet. Det faktiske beløb varierer afhængigt af, hvor meget der købes/sælges.	40 DKK
<b>Yderligere omkostninger</b>		
Resultatafhængigt gebyr	Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvordan din investering udvikler sig. Porteføljeforvalteren kan modtage et resultatafhængigt honorar på 10%, såfremt betingelserne herfor er opfyldt. Se mere herom i investorerinformation.	280 DKK

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

Anbefalet holdeperiode: 4 år.

I betragtning af de underliggende investeringer samt målet om at skabe et stabilt langsigtet afkast med respekt for risikoen anbefales en investeringsperiode på minimum 4 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 vedrørende dette produkt, kan du skrive eller ringe til den klageansvarlige:

Wealth Fund Partners A/S  
Bernstorffsgade 50, 1577 København V  
Telefon / E-mail: 33 28 28 28 / [Wealthfundpartners@wealthfundpartners.dk](mailto:Wealthfundpartners@wealthfundpartners.dk)

Yderligere oplysninger om håndtering af klager kan findes på [wealthfundpartners.dk](http://wealthfundpartners.dk).

### Anden relevant information

Yderligere information om afdelingen, herunder om tidligere afkast, tidligere resultatscenarier, foreningens investorerinformation og årsrapporter, kan findes på foreningens hjemmeside, i-t.dk.