

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

Produktnavn:	Kontolinvest 55
Hjemmeside:	sparekassenballing.kontolinvest.dk
Publiceringsdato:	01.07.2022

Produktet er et af flere under puljeordningen Kontolinvest omfattet af *Bekendtgørelse om visse skattebegünstigede opsparingsformer i pengeinstitutter* (puljebekendtgørelsen). Kontolinvest administreres af Sparekassen Balling, telefon +45 97 56 44 22. Sparekassen Balling 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 Kontolinvest.

Mål

Produktet investerer via en eller flere danske UCITS eller kapitalforeninger i de globale aktie- og obligationsmarkeder, enten direkte eller via investeringsfonde fra BankInvest. Som udgangspunkt vil aktieandelen, der består af aktier og alternativer til aktier, udgøre 55 %, men andelen kan svinge inden for investeringsrammen på 50-60 %. Obligationsandelen, der består af obligationer og alternativer til obligationer, vil, tilsammen med en begrænset kontantandel, typisk udgøre ca. 45 %, men andelen kan svinge mellem 40 % og 50 %. Målet for produktet er at skabe det højeste mulige afkast over tid under hensyntagen til risiko.

Tilsluttet detailinvestor

Detailinvestorer med børneopsparinger i Sparekassen Balling.

Produktet er egnet til investorer med middel risikovillighed med en investeringshorisont på minimum 5 år.

Udløb

Der er ikke nogen udløbsdato på produktet.

Sparekassen Ballings ret til at opsiges produktet følger af retningslinjer og eventuel anden aftale indgået mellem kunden og Sparekassen Balling.

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 afhængig 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?	28.035 DKK	52.448 DKK	46.949 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-62,6%	-11,2%	-8,9%
Ufordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger?	66.370 DKK	61.009 DKK	57.714 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-11,5%	-6,7%	-5,1%
Moderat scenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger?	75.430 DKK	76.015 DKK	76.604 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	0,6%	0,4%	0,4%
Fordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger?	85.207 DKK	94.139 DKK	101.063 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	13,6%	7,9%	6,1%

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 Sparekassen Balling 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. Sparekassen Balling, der sælger dig dette produkt eller rådgiver dig om det, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser Sparekassen Balling 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 udtæder efter 1 år	Hvis du udtæder efter 3 år	Hvis du udtæder efter 5 år
Samlede omkostninger	1.285 DKK	3.943 DKK	6.722 DKK
Afkastforringelse (RIY) pr. år	1,68%	1,68%	1,68%

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.
	Udtredelsesomkostninger	0,00%	Effekten af de omkostninger, du påføres ved udløbet af din investering.
Løbende omkostninger	Andre løbende omkostninger	1,68%	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 Sparekassen Balling.

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 Sparekassen Balling.

Sparekassen Balling kan opkræve et gebyr i forbindelse med opsigelse eller ændring af en pulje til dækning af omkostninger forbundet hermed. Prisen fremgår af Sparekassen Ballings 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.sparekassenballing.dk kan du læse, hvordan du kan klage, og hvordan vi behandler din klage.

Du kan sende din klage til Sparekassen Balling, Søndergade 12A, 7860 Spøttrup eller ved at sende en mail til jjj@sparekassenballing.dk.

Anden relevant information

Depotbank: A/S Arbejdernes Landsbank.

Forvalter: BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S.

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

Her finder du f.eks. *Retningslinjer for administration af Sparekassen Ballings puljeordning Kontoinvest (retningslinjerne)*, seneste kvartalsrapport, hvori produktet indgår samt afkastudviklingen i de forskellige produkter under Kontoinvest. 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. Hvis puljeafkastet har været negativt, bliver de enkelte puljekonti nedskrevet. Ved udtræden af puljer på andre tidspunkter end årsskiftet beregnes og tilskrives der et afkast for de måneder frem til den dag filmeldingen ophører.

Sparekassen Balling ejer værdipapirerne i puljerne i Kontoinvest, 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 Kontoinvest og produktet følger af retningslinjerne.

Administrationen af puljen: Puljen administreres efter de gældende retningslinjer.

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

Almindelige forretningsbetingelser: Almindelige forretningsbetingelser gælder også for Kontoinvest.

Ansvarsfraskrivelse: Sparekassen Balling 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 sparekassenballing.kontoinvest.dk.