Lån & Spar invest

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

Balance 80

Investeringsforeningen Lån & Spar Invest
DK0010301167

Hjemmeside: www.lsinvest.dk
Ring på +45 38 14 66 00 for yderligere oplysninger.
Finanstilsynet er ansvarlig for tilsynet med Investeringsforeningen Lån & Spar Invest i forbindelse med dette dokument med central information.
Investeringsforeningen Lån & Spar Invest er administreret af Invest Administration A/S, som er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet.

Dato for udarbejdelse 01/09/2026

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type:
Produktet er en afdeling af Investeringsforeningen Lån & Spar Invest. Afdelingen er karakteriseret som et UCITS-produkt, der er omfattet af lov om investeringsforeninger m.v. og den øvrige UCITS-regulering.

Foreningens prospekt, årsrapport og halvårsrapport udarbejdes for hele foreningen, og dokumenterne indeholder oplysninger om de enkelte afdelinger, herunder dette produkt.

Løbetid:
Afdelingen har ingen udløbsdato, og der kan ikke ske automatisk lukning af afdelingen. Likvidation (afvikling) af afdelingen kan besluttes af generalforsamlingen i henhold til foreningens vedtægter, og beslutningskompetencen tilkommer afdelingens medlemmer.

Mål:
Afdelingens målsætning er gennem investeringer i finansielle instrumenter og andele i andre foreninger, afdelinger eller investeringsinstitutter at have cirka 80 pct. af midlerne investeret i aktier og kreditobligationer og cirka 20 pct. af midlerne investeret i stats- og realkreditobligationer.

Afdelingen investerer i likvide midler, herunder valuta, samt finansielle instrumenter, der er optaget til handel på et marked, der er medlem af World Federation of Exchanges, eller et andet reguleret marked. Afdelingen kan også investere i andele i andre foreninger, afdelinger eller investeringsinstitutter, heriblandt afdelinger af investeringsforeningerne Lån & Spar Invest og Gudme Raaschou.

Afdelingen investerer ikke i unoterede værdipapirer og anvender ikke afledte finansielle instrumenter. Afdelingen kan placere likvide midler i bankindskud.

Afdelingen er akkumulerende, hvor årets resultat forbliver en del af formuen.

Afdelingens benchmark er sammensat ud fra følgende vægtning: 80 pct. S&P Dow Jones Best-in-Class World Enlarged Ex. Energy, Alcohol, Tobacco, Gambling, Armaments & Firearms and Adult Entertainment Index (USD) (målt i DKK), 10 pct. Nordea Constant Maturity Gvt. 3 years og 10 pct. Nordea Constant Maturity Gvt. 5 years.

Afdelingens kategorisering efter EU's disclosureforordning er beskrevet nærmere i foreningens prospekt.

Påtænkt detailinvestor:
Produktet henvender sig til investorer, som ønsker eksponering til aktier og obligationer. Afdelingen er muligvis ikke egnet for investorer, der planlægger at trække deres penge ud indenfor 4 år, ligesom afdelingen skal være afstemt med den enkelte investors risikovillighed, økonomi og erfaring.

Depotselskab:
Lån & Spar Bank, som efter lovgivningen er ansvarlig for at forvalte og opbevare værdipapirer og likvide midler særskilt fra øvrige afdelinger. Udviklingen i øvrige afdelinger har således ikke indvirkning på dette produkt.

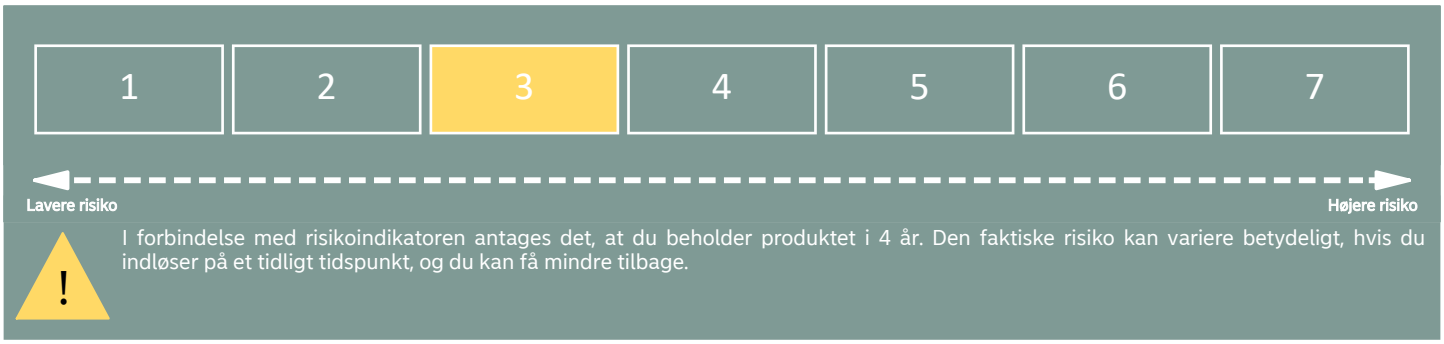
Offentliggørelse af indre værdi:
Afdelingens indre værdi beregnes på bankdage. Du kan se de seneste værdier på www.nasdaqomxnordic.com eller ved henvendelse til depotselskabet.

Yderligere oplysninger:
Investorer har ikke ret til at ombytte deres andele med andele i en anden afdeling. Hvis en investor ønsker at bytte sine andele, skal vedkommende foretage såvel salg som køb af andele, hvilket er forbundet med omkostninger.

Indløsning af andele i afdelingens formue kan ske løbende efter investors anmodning – dog kan indløsningen udsættes i særlige tilfælde.

Du kan få yderligere oplysninger om afdelingen i prospektet, som findes på foreningens hjemmeside. På hjemmesiden kan du også rekvirere foreningens årsrapporter og halvårsrapporter. Alt materialet er på dansk og kan rekvireres gratis.

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



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 4 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser 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-lav risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et middel-lavt niveau. Klassificeringen kan ændre sig og er ikke nødvendigvis en pålidelig indikator for den fremtidige risikoprofil. Den laveste risikoklasse er ikke ensbetydende med en risikofri investering.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering. Yderligere oplysninger om risikofaktorer er tilgængelige i foreningens prospekt.

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

Resultatscenarier
De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller dit pengeinstitut. 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. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet eller et passende benchmark indenfor de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Anbefalet investeringsperiode:		4 år	
Eksempel på investering:		10.000 DKK	
		Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 4 år
Scenarier			
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast i tilfælde af udtræden inden 4 år. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	6.290 DKK	5.990 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-37,10%	-12,00%
Ufordelagtig	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	8.530 DKK	9.950 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-14,70%	-0,10%
Moderat	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	10.410 DKK	12.040 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	4,10%	4,80%
Fordelagtig	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	13.540 DKK	15.210 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	35,40%	11,00%

Ufordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 06.04.2021 og 07.04.2025
Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 01.08.2018 og 01.08.2022
Fordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 23.03.2020 og 25.03.2024

Hvad sker der, hvis Investeringsforeningen Lån & Spar Invest ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Afdelingens aktiver opbevares hos depotselskabet og er adskilt fra såvel administrationsselskabets som depotselskabets aktiver.

Hvis foreningen ikke er i stand til at udbetale dig din andel af formuen, er du ikke omfattet af nogen kompensations- 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
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 10.000 DKK

	Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 4 år
Omkostninger i alt	241 DKK	827 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	2,4%	1,9% 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 6,7% før afholdelse af omkostninger og 4,8% efter omkostninger.

Hvilke omkostninger er der? (fortsat)

Omkostningernes sammensætning

Nedenstående tabel viser, hvordan din investering kan påvirkes af forskellige omkostningstyper.

Engangsomkostninger ved oprettelse eller udtræden		Ved udtræden efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Det beløb, du betaler af din investering, når du køber andele i afdelingen, dvs. emissionstillæg. Omkostningen beregnes på baggrund af en procentsats, som er 0,35%.	Op til 35 DKK
Udtrædelsesomkostninger	Det beløb, du betaler af din investering, når du sælger andele i afdelingen, dvs. indløsningsfradrag. Omkostningen beregnes på baggrund af en procentsats, som er 0,35%.	35 DKK
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Anslået årlige omkostninger på 1,55% for at drive afdelingen, dvs. administrations-, rådgivnings- og depotgebyr m.v. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	155 DKK
Transaktionsomkostninger	0,16% 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 vi køber og sælger.	16 DKK
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	0 DKK

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

Anbefalet investeringsperiode: 4 år

Denne afdeling har ingen minimumsperiode, men er muligvis ikke egnet for investorer, der planlægger at trække deres penge ud indenfor 4 år på grund af afdelingens risikoindikator, som du kan læse mere om i afsnittet "Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?".

Du har løbende ret til at indløse din andel af afdelingens formue, hvilket er forbundet med udtrædelsesomkostninger, der er redegjort om i afsnittet "Hvilke omkostninger er der?".

Hvordan kan jeg klage?

Du kan indgive en klage om produktet eller Investeringsforeningen Lån & Spar Invest ved at skrive til foreningens administrationsselskab. Klagen skal sendes til email@ia.dk eller Invest Administration A/S, Badstuestræde 20, 1209 København K, Danmark, Att. den klageansvarlige.

Hvis du ønsker at klage over dine konti, depoter eller den rådgivning, du har modtaget om dine investeringer, skal du kontakte dit pengeinstitut eller din rådgiver.

Yderligere oplysninger om klagemuligheder er tilgængelige i foreningens prospekt, som kan tilgås på foreningens hjemmeside.

Anden relevant information

Du kan finde yderligere relevante oplysninger om produktet på foreningens hjemmeside og i foreningens prospekt.
Nedenstående links giver dig adgang til tidligere resultater for de seneste 10 år eller siden produktets start samt månedlige resultater.

Månedlige resultater:

https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=bulrppca-w53k-hozr-xfql-p82uqqmwtsal&Isin=DK0010301167&lang=da-DK&type=KMS

Tidligere resultater:

https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=bulrppca-w53k-hozr-xfql-p82uqqmwtsal&Isin=DK0010301167&lang=da-DK&type=KPP