

Dette dokument indeholder central investorinformation om denne afdeling. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå afdelingens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i afdelingen. Du tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om en eventuel investering.

Afdeling IR Danske Aktier

Investeringsforeningen IA Invest, SE-nr: 35 45 91 97, ISIN-kode: DK0060889962, FT-nr: 11.196.001

Afdelingen administreres af Invest Administration A/S.

Mål og investeringspolitik

Mål: Afdelingens mål er at opnå et attraktivt langsigtet afkast til investorerne. Der er ikke fastsat specifikke krav til selskabernes fordeling, herunder brancher, geografi eller størrelser.

Investeringspolitik: Afdelingens midler investeres i danske aktier optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S, der er et reguleret marked, eller et andet reguleret marked.

Der investeres i kerneinvesteringer, der er langsigtede og solide virksomheder med et stabilt og forudsigteligt afkast, og satellitinvesteringer, der er virksomheder, hvor specielle forhold gør, at aktierne kan give et godt afkast på kortere sigt end normalt. Afdelingen har således en aktiv porteføljestyrelse i valg af selskaber.

Afdelingen henvender sig til investorer, der ønsker et alternativ til selv at sammensætte en portefølje af aktier, og som ønsker en aktiv løbende tilpasning af porteføljen baseret på afdelingens rådgivers forventninger til selskabs- og markedsforhold.

Afdelingen kan investere indtil 10% af formuen i andele i andre foreninger, afdelinger eller investeringsinstitutter.

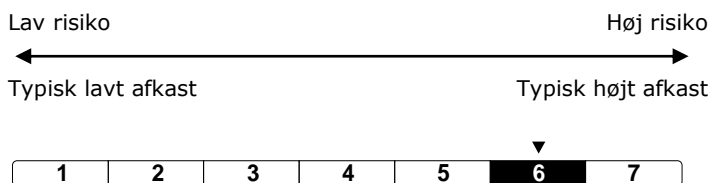
Finanstilsynet har givet tilladelse til, at afdelingen kan benytte den i vedtægterne angivne mulighed for kortfristede lån til midlertidig finansiering af indgåede handler indenfor et maksimum på 10% af afdelingens formue. Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter på dækket basis, men benytter p.t. ikke muligheden.

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

Anbefaling: Denne afdeling er rettet mod investorer med lang tidshorisont og vil muligvis ikke egne sig til investorer, der planlægger at trække deres penge ud indenfor 5 år.

Benchmark: Afdelingen anvender ikke benchmark.

Risiko/afkast profil



Afdeling IR Danske Aktier er placeret i kategori 6. Placeringen er baseret på en syntetisk beregning af et benchmark, da afdelingen ikke har eksisteret i 5 år.

Afdelingen investerer i danske aktier. Kursen på aktier svinger meget og kan falde væsentligt som en reaktion på selskabsspecifikke, politiske, reguleringsmæssige, markeds- eller generelle økonomiske og politiske forhold. Prisen på en enkelt aktie kan også svinge mere end det samlede marked og kan derved give et afkast, som afviger fra markedet.

Værdien af en enkelt aktie kan svinge mere end det samlede marked og kan derved give et afkast, som er meget forskelligt fra markedets, afhængig af det enkelte selskabs specifikke forhold. Da en afdeling på investeringstidspunktet kan have placeret op til 10% af formuen i et enkelt selskabs aktier, kan værdien af afdelingens formue variere kraftigt som følge af udsving i enkelte aktiver.

Afdelingens væsentligste risikofaktorer er enkeltlande-risiko, selskabs- og markedsrisici samt risiko ved investeringsstil. Disse risikofaktorer er ikke en udtømmende beskrivelse af risici, og risikoprofilen kan variere over tid. Der henvises til afdelingens prospekt for en nærmere beskrivelse af risiciene.

Indikatoren ovenfor viser sammenhængen mellem risikoen ved og dine afkastmuligheder af forskellige investeringer.

Afdelingens placering på skalaen er ikke fast, og placeringen kan ændre sig med tiden. Det skyldes, at historiske data ikke nødvendigvis giver et pålideligt billede af afdelingens fremtidige risikoprofil. Afdelingens placering på skalaen er bestemt af udsvingene i afdelingens værdi de seneste 5 år.

Risikoskalaen tager ikke højde for pludselige og uforudsete hændelser som eksempelvis politiske indgreb og pludselige udsving i valutaer. Store udsving er lig med høj risiko og en placering til højre på skalaen. Små udsving er lig med lavere risiko og en placering til venstre på skalaen. Kategori 1 er dog ikke en risikofri investering.

Omkostninger

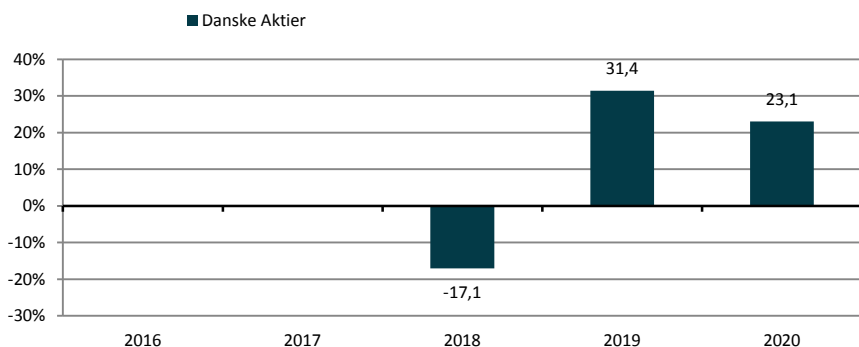
Engangsomkostninger før eller efter investering	
Indtrædelsesomkostninger	0,25%
Udtrædelsesomkostninger	0,25%
Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres/før investeringsprovenuet udbetales.	
Omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af et år	
Løbende omkostninger	1,61%
Gebyrer afholdt af fonden under visse særlige omstændigheder	
Resultatbetinget honorar	0,00%

Indtrædelses- og udtrædelsesomkostninger dækker foreningens udgifter i forbindelse med medlemmernes køb og salg af andele i afdelingen. De viste satser er de maksimale satser. Du kan altså komme ud for at betale mindre.

Procentsatsen for omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af året er et skøn over de samlede forventede omkostninger. Beløbet kan derfor ændre sig fra år til år. De omkostninger, du betaler, bliver brugt til at dække afdelingens udgifter til f.eks. administration samt rådgivnings- og depotgebyr. Omkostningerne fragår i afdelingens værdi og dermed i dit eventuelle afkast.

Læs mere om afdelingens omkostninger i foreningens årsrapport eller prospekt, som du kan hente på foreningens hjemmeside www.iainvest.dk.

Tidligere resultater



Afdelingen blev stiftet i 2017, og rapporterer derfor ikke resultater fra årene forinden.

Søjlerne viser afdelingens årlige afkast. Afkastet er fratrukket alle omkostninger afholdt af afdelingen. Afkastet er beregnet i DKK.

Vær opmærksom på, at tidligere afkast ikke er nogen garanti for fremtidige afkast.

Afdelingen benytter ikke benchmark.

Praktiske oplysninger

Depotbank: Lån & Spar Bank er afdelingens depotbank.

Praktiske informationer: Afdelingen er en selvstændig del af Investeringsforeningen IA Invest. Afdelingens beviser kan købes og sælges til emissions- og indløsningskurs. Omblytning kan alene ske ved køb og salg.

Du kan få yderligere oplysninger om afdelingen i prospektet for foreningen, som udleveres gratis hos Invest Administration A/S, Badstuestræde 20, 1209 København K, tlf. 3814 6600. Du kan finde mere information om foreningen og afdelingen på www.iainvest.dk/investerings-radgivning, hvor du også finder de til enhver tid ajourførte udgaver af den centrale investorinformation, prospekt, halvårs- og årsrapporter m.m. Alt materialet er på dansk.

Skattelovgivning: Skattelovgivningen kan påvirke dine skattemæssige forhold. Du bør derfor søge rådgivning omkring din skattesituation.

Ansvarserklæring: Investeringsforeningen IA Invest drages kun til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i afdelingens prospekt.

Information om afdelingen: Afdelingens andele handles på Nasdaq Copenhagen A/S. Her kan du se seneste priser/kurser på andelene. Du kan også se priser på www.iainvest.dk/investerings-radgivning.