

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

UCITS ETF Lifestyle & Obesity

DK0063179015

UCITS ETF Lifestyle & Obesity, Investeringsforeningen Maj Invest

FT. nr.: 11158-022

SE-nr.: 44948125

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

Yderligere information findes på foreningens hjemmeside majinvest.dk

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

Depotselskab: Skandinaviska Enskilda Banken, Danmark Filial af Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.), Sverige

Dato for udarbejdelse 06/11/2024

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type:

UCITS 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 § 21.

Mål:

Afdelingen investerer i aktier i selskaber inden for sundhedsområdet i bred forstand. Herved forstås aktier i selskaber inden for blandt andet bioteknologisektoren, medicinalsektoren, medikotekniksektoren og sundhedsydelsessektoren. Ved aktier forstås også værdipapirer, der kan sidestilles med aktier, jf. lov om investeringsforeninger m.v. § 2, stk. 1.

Afdelingen kan investere i depotbeviser, herunder ADRs, EDRs og GDRs, der er optaget til handel på et reguleret marked, jf. vedtægternes § 6, stk. 4.

Afdelingen kan for op til 20 pct. af sin formue foretage investering i pengemarkedsinstrumenter, i korte obligationer og i indskud i kreditinstitutter.

Afdelingen kan inden for sit investeringsområde investere op til 10 pct. af sin formue i andre af foreningens afdelinger eller i andre danske UCITS, eller afdelinger heraf, eller investeringsinstitutter, jf. § 143 i lov om investeringsforeninger m.v.

Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter, jf. bekendtgørelse om danske UCITS' anvendelse af afledte finansielle instrumenter.

Afdelingen er certifikatudstedende og opfylder de i aktieavancebeskatningslovens § 21, stk. 2 - 3 angivne rammer for investering.

Afdelingen kategoriseres efter artikel 8 i forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (EU) 2019/2088. Afdelingens navn indeholder en socialt relateret term, hvorfor afdelingen, i tillæg til nedenstående strategispecifikke eksklusioner, er underlagt Climate Transition Benchmark eksklusionskriterier, som fastsat i artikel 12, stk. 1, litra a-c i forordning 2020/1818 om supplerende regler for så vidt angår minimumsstandarder for EU-benchmarks for klimaovergangen og Paristilpassede EU-benchmarks. Disse eksklusioner indebærer eksklusion af:

- Selskaber, der er involveret i aktiviteter med tilknytning til kontroversielle våben
- Selskaber, der er involveret i dyrkning og produktion af tobak
- Selskaber, som af benchmarkadministratorer vurderes til at krænke FN's Global Compact-principper eller Organisation for Økonomisk Samarbejde og Udviklings (OECD) retningslinjer for multinationale virksomheder.

Afdelingen er akkumulerende.

Påtænkt detailinvestor:

Denne afdeling kan være egnet til investorer, 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. Investering i afdelingen kræver ikke noget specifikt forudgående kendskab til eller erfaring med investeringsforeninger eller finansielle markeder.

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.





I forbindelse med risikoindekatoren antages det, at du beholder produktet i 5 år.

Vi har klassificeret dette produkt som 4 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 tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske 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. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værste 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:		100.000 DKK	
		Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 5 år
Scenarier			
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast i tilfælde af udtræden inden 5 år. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	25.440 DKK	45.660 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-74,56%	-14,51%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	85.470 DKK	106.320 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-14,53%	1,23%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	111.960 DKK	181.700 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	11,96%	12,69%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	129.490 DKK	211.150 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	29,49%	16,12%

Hvad sker der, hvis Investeringsforvaltningsselskabet SEInvest A/S ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Investeringsproduktet er en afdeling/andelsklasse under Investeringsforeningen Maj Invest. 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.

Hvilke omkostninger er der?

	Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 5 år
Omkostninger i alt	1.177 DKK	5.590 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	1,2%	0,8% 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 13,5% før afholdelse af omkostninger og 12,7% efter omkostninger.

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 investeringen, og hvor godt afdelingen 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
- Der er investeret 100.000 DKK

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	Effekten af de omkostninger du betaler, når du opretter din investering. Det er det maksimale, du betaler, og du betaler potentielt mindre.	Op til 250 DKK
Udtrædelsesomkostninger	Effekten af de omkostninger, du påføres ved udløbet af din investering. Det er det maksimale, du betaler, og du betaler potentielt mindre.	251 DKK
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Effekten af omkostninger for at forvalte dine investeringer.	606 DKK
Transaktionsomkostninger	Effekten af omkostninger ved vores køb og salg af underliggende investeringer i forbindelse med produktet.	71 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 holdeperiode: 3 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?

Klageansvarlig for Investeringsforeningen Maj Invest er Lise Bøgelund Jensen, direktøren for Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest A/S.

Klager modtaget af den klageansvarlige videreføres til Fondsmæglerselskabet Maj Invest A/S.

Såfremt De ønsker at klage over sagsbehandlingen eller resultatet heraf, rettes skriftlig henvendelse stilet til den klageansvarlige på adressen eller mailadressen nedenfor.

Øvrige oplysninger om klagebehandling findes på Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest A/S' hjemmeside sebinvest.dk.

Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest A/S

SEB-huset

Bernstorffsgade 50

1577 København V

Att.: adm. direktør Lise Bøgelund Jensen

E-mail: lise.bogelund.jensen@seb.dk

Anden relevant information

Yderligere information om afdelingen fremgår af prospektet, der i henhold til gældende regulering udleveres gratis på anmodning hos Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest A/S, Bernstorffsgade 50, 1577 København.

Her kan du også rekvirere foreningens vedtægter, årsrapport og halvårsrapport, hvori denne afdeling/andelsklasse indgår.

Materialet findes på dansk. Materialet er også at finde på foreningens hjemmeside sebinvest.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.