

Central investorinformation

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. De tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om eventuel investering.

Saxo Invest CPH Capital Global Equities - Aktieklasser R, en Afdeling i Saxo Invest SICAV

WKN / ISIN: A1JJJ5 / LU0616502885

Fonden forvaltes af Universal-Investment-Luxembourg S.A. ("administrationsselskabet").

Mål og investeringspolitik

Afdelingens investeringsmål er at frembringe attraktive langsigtede afkast.

Med henblik på opfylde investeringsmålet investerer Afdelingen i børsnoterede aktier, herunder ordinære aktier og præferenceaktier. Udstederne af disse værdipapirer kan være beliggende i ethvert land. Afdelingen vil fra tid til anden få tildelt rettigheder til at købe yderligere aktier i et selskab (warrants). Disse rettigheder udnyttes eller sælges i markedet.

Afdelingens benchmark er: 100% MSCI AC World NDR (USD). Administrationsselskabet fastsætter benchmarken for Afdelingen, og den kan blive ændret. Afdelingen tilsigter ikke at genskabe benchmarken, men tilsigter at realisere et absolut afkast, som er uafhængigt af benchmarken.

Inden for disse rammer udvælger Afdelingens administrationsselskab de enkelte aktiver.

Gebyrer ved køb og salg af aktiver afholdes af Afdelingen. Disse gebyrer kommer oven i de procentsatser, der er anført nedenfor i afsnittet "Gebyrer", og kan formindske Afdelingens forrentning.

Indkomst forbliver i Afdelingen for at forøge værdien af aktierne.

Investor kan generelt indløse sine aktier hos administrationsselskabet hver handelsdag, dvs. hver hele bankdag i Luxembourg, Frankfurt am Main og Danmark. Fonden kan imidlertid suspendere indløsninger, når der foreligger ekstraordinære omstændigheder, som under hensyntagen til aktionærernes interesser synes at nødvendiggøre en suspendering.

Anbefaling: Denne Afdeling er muligvis ikke velegnet for investorer, der planlægger at trække deres penge ud inden for en periode på mindre end 3 år.

Risk/reward-profil



Denne risikoindikator er baseret på historiske oplysninger og kan ikke anvendes til at forudsige den fremtidige udvikling. Kategoriseringen af Afdelingen kan ændre sig i fremtiden og kan ikke garanteres. Selv en afdeling i kategori 1 udgør ikke en fuldstændig risikofri investering.

Afdelingen er indplaceret i kategori 6, fordi værdien af dens aktier udviser store udsving, og derfor er chancen for gevinst, men også risikoen for tab, høj.

Det kan ske, at det ikke er alle risici, der er taget højde for ved indplacering af Afdelingen i en risikokategori på grund af beregningsmodellen. Afsnittet "Risks of Investment" i prospektet indeholder en omfattende beskrivelse af risikoen. Følgende risici har ingen direkte betydning for kategoriseringen, men kan ikke desto mindre være relevante for Afdelingen:

- Kreditrisiko: Afdelingen kan investere en del af sine aktiver i gældspapirer udstedt af regeringer eller virksomheder. Udstederne af disse gældspapirer kan blive insolvente, hvilket kan medføre et helt eller delvist tab af værdien af deres gældspapirer.
- Depotrisiko: Depotopbevaring af aktiver, særligt i udlandet, kan indebære en risiko for tab som følge af, at depotbanken eller underdepotbanken bliver insolvent, misligholder sin diligenspligt eller misbruger sin position.
- Driftsrisiko: Afdelingen kan blive udsat for bedrageri eller andre kriminelle handlinger. Den kan endvidere lide tab forårsaget af misforståelser eller fejl fra administrationsselskabets medarbejders side eller tredjemand, eller den kan lide skade forårsaget af eksterne begivenheder såsom naturkatastrofer.

Gebyrer

Engangsgebyrer før eller efter investering:

Indtrædelsesgebyr / Udtrædelsesgebyr: 5,00% / 0,00%.

Dette udgør et maksimum for, hvad der kan trækkes fra Deres midler, før de investeres/før provenuet af Deres investering udbetales.

Gebyrer afholdt af Afdelingen i løbet af et år:

Løbende gebyrer: 1,90%

Gebyrer afholdt af Afdelingen under visse særlige forhold:

Resultatbetinget honorar: intet

Den løbende forvaltning og depotopbevaring af Afdelingens aktiver samt distributionen af aktierne finansieres af gebyrer og øvrige omkostninger. Omkostninger, der opstår, formindsker investors chancer for afkast.

Det indtrædelsesgebyr, der er anført her, er en maksimumssats. Det kan være lavere i de enkelte tilfælde. De kan forhøre Dem om den sats, der gælder for Dem, hos distributøren af aktierne.

Ved konvertering af aktierne fra en aktieklasser i Afdelingen til en anden aktieklasser i denne eller en anden Afdeling opkræves der ingen yderligere gebyrer.

De nævnte løbende gebyrer påløb i Afdelingens foregående regnskabsår, der sluttede i december 2011. De løbende gebyrer kan variere fra år til år. Årsrapporten for det enkelte regnskabsår indeholder oplysninger om de nøjagtigt beregnede omkostninger. Der henvises til den detaljerede beskrivelse af Afdelingen i prospektets Appendix III - Sub-Fund Details for nærmere oplysninger om omkostninger.

Tidligere resultater

Denne aktieklasser har ikke eksisteret længe nok til, at der foreligger oplysninger om afkastet for et helt kalenderår.

Tidligere resultater er ingen garanti for fremtiden.

Afdelingen blev oprettet den 05.07.2011. Denne aktieklasser blev lanceret 25.08.2011

Praktiske oplysninger

Afdelingens depositar er The Bank of New York Mellon S.A./NV, Luxembourg Branch.

Prospektet og aktuelle rapporter, gældende aktiekurser samt yderligere oplysninger om Afdelingen eller yderligere aktieklasser i Afdelingen findes på engelsk uden beregning på vores hjemmeside www.universal-investment.lu.

Afdelingen er underlagt love og regler i Storhertugdømmet Luxembourg. Dette kan påvirke den måde, hvorpå De beskattes af Deres indkomst fra Afdelingen.

Universal-Investment-Luxembourg S.A. drages kun til ansvar for oplysninger i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i prospektet.

Denne centrale investorinformation beskriver en Afdeling i en Fond. Prospektet og års- og halvårsrapporter udarbejdes for hele Fonden. Hver enkelt Afdelings aktiver og forpligtelser er adskilt fra aktiver og forpligtelser i Fondens andre Afdelinger. En aktionær har ret til at ombytte sine aktier i en Afdeling med aktier i en anden Afdeling. Der henvises til den nærmere beskrivelse i prospektet for yderligere oplysninger om, hvordan denne ret udnyttes.

Denne Afdeling er godkendt i Luxembourg og reguleres af det luxembourgske finanstilsyn Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF").

MSCI ® er Morgan Stanley Capital Inc.'s registrerede varemærke.

Denne centrale investorinformation er korrekt pr. 22.06.2012.