

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

Værdipapirfonden Frøs, Forsigtig

DK0060853505

Værdipapirfonden Frøs, Forsigtig, DK0060853505 er en afdeling i Værdipapirfonden Frøs www.froes.dk. Afdelingen administreres af Syd Fund Management A/S. Yderligere oplysninger kan fås på tlf.

Dato for udarbejdelse 14/02/2023

+45 74373300. Finanstilsynet er ansvarlig for at føre tilsyn med Syd Fund Management A/S i forhold til nærværende dokument.

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type:

Afdelingen er aktivt forvaltet og følger en konservativ investeringsstrategi, hvor der i udgangspunktet er placeret 95% af formuen i obligationer og 5% af formuen i aktier. De aktier, afdelingen investerer i, er normalt udstedt i fremmede valuta, som i udgangspunktet ikke er afdækket. De obligationer, som afdelingen investerer i er i udgangspunktet udstedt i danske kroner eller valutarisikoen er afdækket til danske kroner eller euro. Afdelingen er omfattet af Artikel 6 i Disclosureforordningen og integrerer således bæredygtighedsrisici i investeringsbeslutningerne. Investeringsstrategien integrerer en ESG screeningsproces for udstederne, screeningsprocessen er beskrevet i Værdipapirfondens prospekt. Afdelingens afkast bestemmes primært af udviklingen på obligationsmarkederne.

Du får normalt udbetalt et udbytte hvert år efter regnskabsårets afslutning. Den resterende del af afdelingens afkast opstår som ændringer i kursen på afdelingens beviser.

Løbetid:

Afdelingen er oprettet uden ophørsdato. Afdelingen kan dog ophøre, hvis generalforsamlingen træffer beslutning herom (eksempelvis ved likvidation eller fusion) og hvis betingelserne herfor er opfyldt.

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?".

Mål:

Målsætningen er at opnå et afkast, som svarer til eller overstiger afkastet af afdelingens sammenligningsgrundlag, som er 5% MSCI World Minimum Volatility inkl. nettoudbytte, 30% Nordea CM 2Y Government Bond, 30% Nordea CM 3Y Government Bond, 10% JPM EMB Index Global Diversified, 10% ICE BofA Euro Corporate Index og 15% ICE BofA Euro High Yield Index, selvom andelsklassens portefølje er opbygget uden reference til indekset og ikke vil kopiere det.

Påtænkt detailinvestor:

Beviserne i afdelingen er ikke optaget til handel på en børs. Beviserne henvender sig til investorer, der har en aftale om porteføljepleje med Sparekassen Frøs.

Afdelingen henvender sig til investorer, som accepterer og forstår, at værdien af afdelingen er direkte forbundet til værdiudviklingen i de underliggende investeringer, og at denne værdi vil flukturere over tid. Investering i afdelingen kræver ikke at investor har specifik viden om de finansielle markeder eller instrumenter.

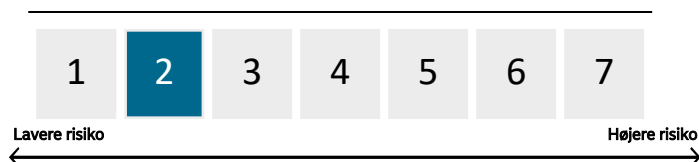
Depositær: Sydbank A/S

Yderligere information: Vedtægter, prospekt, seneste priser på beviserne (indre værdi) samt yderligere informationsmateriale, herunder også års- og halvårs rapporter kan hentes på www.froes.dk eller udleveres gratis hos Syd Fund Management A/S. Materialet findes på dansk.

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 taber penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 2 ud af 7, som er lav risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved det fremtidige afkast på lav niveau, og dårlige markedsbetingelser vil sandsynligvis påvirke afkastet.



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 5 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligere tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Afdelingen investerer i aktier, hvor der traditionelt må forventes større kursudsving end ved obligationer. Afdelingens afkast vil bl.a. være påvirket af de økonomiske forhold og forventninger til de selskaber, som afdelingen investerer i, valutakurser samt den generelle udvikling i samfundsøkonomien.

Afdelingen investerer i obligationer, hvilket indebærer en risiko for, at udstederne af obligationerne ikke kan overholde sin betalingsforpligtelse. Afdelingens afkast vil bl.a. være påvirket af

ændringer i renteniveau, valutakurser, den økonomiske udvikling samt udviklingen i de økonomiske forhold hos udstederne af obligationerne, heriblandt rating af udstederne.

Vær opmærksom på valutarisiko. Valutaen i denne afdeling kan adskille sig fra dit lands valuta. De betalinger, du modtager, er i denne afdeling valuta i stedet for din nationale valuta, og det endelige afkast vil afhænge af vekselkursen mellem de to valutaer. Denne risiko er ikke indregnet i den ovenstående indikator.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering. Hvis vi ikke er i stand til at betale det, vi skylder, kan du tabe dele af eller hele din investering.

Andre væsentlige risici, som ikke er omfattet af den summariske risikoindikator:

Afdelingen påtager sig valutarisici, som kan påvirke afkastet positivt eller negativt.

Resultatscenarier

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 inden for de sidste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

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

Anbefalet investeringsperiode:		2 år	
Eksempel på investering:		100.000 DKK	
		Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 2 år
Scenarier			
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	81.310 DKK	84.440 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-18.69%	-8.11%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	87.910 DKK	84.440 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-12.09%	-8.11%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	99.350 DKK	99.430 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-0.65%	-0.28%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	106.940 DKK	103.380 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	6.94%	1.67%

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også har betydning for, hvor meget du får tilbage.

Hvad sker der, hvis Syd Fund Management A/S ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Afdelingens aktiver opbevares hos dets depotselskab. Beholdningerne vil derfor ikke blive berørt i tilfælde af administrationselskabets insolvens. Såfremt depotselskabet eller en repræsentant udpeget af depotselskabet bliver insolvent, kan afdelingen dog lide et finansielt tab. Dette tab dækkes ikke af nogen investor kompensation, eller garantiordning. Denne risiko mitigeres dog i et vist omfang, da gældende lovgivning fastsætter at depotselskabet skal segregere sine egne aktiver fra afdelingens aktiver. Depotselskabet er ligeledes ansvarlig overfor afdelingen og dens investorer for ethvert tab, deriblandt tab som måtte opstå i kraft af depotselskabets misligholdelse, bedrageri, eller forsættelig mangelfuld behørig opfyldelse af sine forpligtigelser (underlagt visse begrænsninger).

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver om eller sælger dig dette produkt, kan opkræve **yderligere** omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyset 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, og 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 scenario.

Der er investeret 100.000 DKK.

	Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 2 år
Omkostninger i alt	1294 DKK	1983 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	1,3%	1,0% 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 0,7% før afholdelse af omkostninger og -0,3% efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller udtræden		Ved udtræden efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	af det beløb, du betaler ved investeringens begyndelse. Det er det maksimale beløb, du vil blive opkrævet. *Afrunding kan forekomme. Den til enhver tid gældende, maksimale procentsats vises på www.froes.dk samt i afdelingens prospekt.	Op til 310 DKK
Udtrædelsesomkostninger	af din investering, inden du får den udbetalt. *Afrunding kan forekomme. Den til enhver tid gældende, maksimale procentsats vises på www.froes.dk samt i afdelingens prospekt.	310 DKK
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	667 DKK
Transaktionsomkostninger	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.	12 DKK
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	

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

Anbefalet holdeperiode: 2 år.

I betragtning af de underliggende investeringer samt målet om at skabe et stabilt langsigtet afkast med respekt for risikoen anbefales en investeringsperiode på minimum 2 år. Der er ikke et maksimum for den anbefalede investeringsperiode.

Hvordan kan jeg klage?

Ved klager vedrørende egne konti, depoter eller rådgivning om dine investeringer i foreningen, bedes du kontakte din rådgiver eller dit pengeinstitut. Klager vedrørende foreningen skal fremsendes skriftligt enten pr. e-mail til Syd Fund Management A/S Peberlyk 4 DK-6200 Aabenraa Att.: Klageansvarlig Mrk.: Klage. Eller e-mail: si@sydinvest.dk.

Er du ikke tilfreds med behandlingen af din klage, kan du henvende dig til Sekretariatet for de finansielle ankenævner St. Kongensgade 62, 2. sal DK-1264 København K E-mail: sek@fanke.dk.

Anden relevant information

Yderligere information om afdelingen fremgår af prospektet, der i henhold til gældende regulering udleveres gratis på anmodning hos Syd Fund Management A/S. Her kan du også rekvirere foreningens vedtægter, årsrapport og halvårsrapport, hvori denne afdeling indgår. Materialet findes på dansk. Materialet er også at finde på foreningens hjemmeside Froes.dk. Her kan der også findes yderligere information om foreningen og foreningens porteføljer, herunder offentliggørelse af beholdninger, oplysninger om tidligere resultater for de seneste 1 til 10 år afhængig af, hvor længe andelsklassen har eksisteret, samt tidligere resultatscenarioberregninger.

Link til historisk performance:

<https://doclinks.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=12a5e141-a14a-46e6-b173-019caeabf39e&Isin=DK0060853505&lang=da-DK&type=KPP>

Link til historiske resultatscenerier:

https://documents.feprecisionplus.com/PIZZERO_U8YR_DK_da-DK_4603839_SydInvest_fros_MP.pdf