

Investeringsforeningen Wealth Invest

Fællesprospekt for afdelingerne

Optimal VerdensIndex Moderat

Optimal Stabil

Optimal Mix – KL

Aktiv Balance

Optimal Active and Index – KL

Optimal Offensiv – KL

Optimal Balance Wealth Akk. – KL

Prospektet er offentliggjort den 14. juli 2026

Indholdsfortegnelse

Basisoplysninger	4
Depotselskab	9
Risikofaktorer og -rammer	11
Politik for Samfundsansvar, ansvarlig investering og integration af bæredygtighedsrisici	16
Omkostninger og samarbejdsaftaler	18
Løbende omkostninger og samlede transaktionsomkostninger	21
Likviditetsstyringsværktøjer	22
Udbud og tegning af andele	23
Indløsning af andele	25
Offentliggørelse af priser	27
Andelenes rettigheder	28
Øvrige oplysninger	29
Afdelingsbeskrivelser	30
Optimal VerdensIndex Moderat	30
Optimal Stabil	33
Optimal Mix – KL	36
Aktiv Balance	39
Optimal Active and Index – KL	42
Optimal Offensiv – KL	45
Optimal Balance Wealth Akk. – KL	48
Bilag 1 – Vederlag til porteføljeforvalter	51
Bilag 2 – Administrationsomkostninger	52
Bilag 3 – Emissionstillæg og indløsningsfradrag	53
Bilag 4 – Nøgletal	54
Optimal VerdensIndex Moderat	54
Optimal Stabil	54
Optimal Mix – KL	54
Aktiv Balance	55
Optimal Active and Index – KL	55
Optimal Offensiv – KL	55
Optimal Balance Wealth Akk. – KL	55
Bilag 5 – Bæredygtighedsrelaterede oplysninger	56

Optimal VerdensIndex Moderat	57
Optimal Stabil	64
Optimal Mix – KL	71
Aktiv Balance	78
Optimal Active and Index – KL	85
Optimal Offensiv – KL	92
Optimal Balance Wealth Akk. – KL	99

Basisoplysninger

Navn og adresse

Investeringsforeningen Wealth Invest (herefter "Foreningen")
Bernstorffsgade 50
1577 København V
Telefon: 33 28 14 00
Email: wealthfundpartners@wealthfundpartners.dk
Hjemmeside: www.wealthinvest.dk

Registreringsnumre

Finanstilsynet: FT-nr. 11.177
Erhvervsstyrelsen: CVR-nr. 34 48 13 77

Stiftelse

Foreningen er stiftet den 7. februar 2012 på initiativ af Wealth Fund Partners A/S.

Afdelingerne Optimal VerdensIndex Moderat, Optimal Stabil, Optimal Mix – KL, Aktiv Balance, Optimal Active and Index – KL, Optimal Offensiv – KL, Optimal Balance Wealth Akk. – KL blev pr. den 18. september 2023 overflyttet fra Investeringsforeningen Investin til Investeringsforeningen Wealth Invest (herefter "overflytningen"). Afdelingerne har som følge af overflytningen fået tildelt nye SE-numre fra SKAT.

Foreningen har følgende afdelinger og andelsklasser:

Tabel: Afdelinger og andelsklasser i Investeringsforeningen Wealth Invest

Afdelingsnavn	SE nr.	Stiftelse	ISIN	Børsnoteret
SEB Emerging Market Equities (Hermes) AKL	34 18 80 09	07-02-2012		
AKL SEB Emerging Market Equities (Hermes) DKK P	33 47 21 61	23-05-2012	DK0060437630	
AKL SEB Emerging Market Equities (Hermes) DKK I	35 45 54 50	06-04-2017	DK0060813202	
SEB Emerging Market FX Basket AKL	33 47 90 26	29-08-2012		
AKL SEB Emerging Market FX Basket D I	35 45 54 69	06-04-2017	DK0060813392	
SEB Korte Obligationer AKL	34 18 36 43	26-02-2014		
AKL SEB Korte Obligationer I	34 18 43 56	13-06-2014	DK0060567683	
SEB Obligationer AKL	34 18 36 51	26-02-2014		
AKL SEB Obligationer I	34 18 43 64	13-06-2014	DK0060567766	
SEB Nordamerika Aktier AKL	37 64 19 52	07-04-2016		
AKL SEB Nordamerika Aktier I	35 45 54 42	06-04-2017	DK0060813129	
SEB Global HY Bonds AKL	38 86 41 49	28-06-2017		
AKL SEB Global HY Bonds I	38 86 42 03	28-06-2017	DK0060911998	
Sustainable Emerging Market Debt HC	44 27 87 58	23-08-2023	DK0062730172	
SEB Europa Aktier AKL	21 31 70 04	01-07-1998		
AKL SEB Europa Aktier	35 45 51 24	06-04-2017	DK0060811776	

SEB Danske Aktier AKL	11 80 77 12	08-10-1999		
AKL SEB Danske Aktier P	35 45 51 32	06-04-2017	DK0010260629	X
AKL SEB Danske Aktier I	35 45 51 40	06-04-2017	DK0060811859	
SEB Balance Defensiv P AKL	11 88 34 19	01-11-2000		
AKL SEB Balance Defensiv P	35 45 51 59	06-04-2017	DK0010273523	X
SEB Balance Vækst P AKL	11 88 34 27	01-11-2000		
AKL SEB Balance Vækst P	35 45 51 91	06-04-2017	DK0010273796	X
SEB Lange Obligationer	29 38 29 48	03-07-2006	DK0060046951	X
SEB Danske Aktier Akkumulerende AKL	29 76 33 72	18-10-2006		
AKL SEB Danske Aktier Akkumulerende P	35 45 52 13	06-04-2017	DK0060059186	X
AKL SEB Danske Aktier Akkumulerende I	35 45 52 21	06-04-2017	DK0060812238	
SEB Europa Virksomhedsobligationer IG AKL	31 04 76 09	14-05-2008		
AKL SEB Europa Virksomhedsobligationer IG	35 45 52 72	06-04-2017	DK0060812584	X
SEB Global Opportunity P AKL	38 86 40 92	26-06-2017		
AKL SEB Global Opportunity P	38 86 41 30	26-06-2017	DK0060908267	
SEB Europa Small Cap Akkumulerende AKL	43 24 84 05	22-03-2022		
AKL SEB Europa Small Cap Akkumulerende	43 25 24 45	22-03-2022	DK0061806205	
SEB Nordamerika Aktier Akkumulerende AKL	43 24 83 83	22-03-2022		
AKL SEB Nordamerika Akkumulerende	43 25 24 37	22-03-2022	DK0061806049	
SEB Europa Small Cap AKL	33 47 40 16	01-03-1999		
AKL SEB Europa Small Cap P	35 45 52 99	06-04-2017	DK0016283211	X
AKL SEB Europa Small Cap I	35 45 53 02	06-04-2017	DK0060812667	
SEB US High Yield Bonds (Columbia) AKL	33 47 40 91	23-11-2006		
AKL SEB US High Yield Bonds (Columbia)	35 45 53 96	06-04-2017	DK0060812907	
Linde & Partners Global Value Fond	34 19 34 87	26-08-2015	DK0060660462	X
Linde & Partners Dividende Fond	34 19 34 79	26-08-2015	DK0060660389	X
Amalie Global AK	40 92 43 10	24-08-2001	DK0016111511	X
Strategi Stabil	40 92 42 48	09-02-2011	DK0060308583	X
Strategi Alternativer	40 92 44 26	16-05-2017	DK0060885978	X
Strategi Aktier	40 92 43 37	09-02-2011	DK0060308310	X
KK Obligationer	41 60 32 40	26-06-2020	DK0061407509	
HP Invest Danske Obligationer Akk. – KL	44 04 05 81	29-01-2010	DK0060227239	X
HP Invest Korte Danske Obligationer – KL	44 04 04 41	21-08-2019	DK0061150984	
HP Invest Lange Danske Obligationer – KL	44 04 05 22	21-04-2008	DK0060141786	X
HP Invest Grønne Obligationer – KL	44 04 06 03	24-10-2007		
HP Invest Grønne Obligationer – KL A	44 06 60 92	30-06-2021	DK0060118610	X

HP Invest Korte Danske Realkreditobligationer	43 53 68 77	16-09-2022	DK0061929205	X
HP Invest Lange Danske Realkreditobligationer	13 47 68 29	31-01-2025	DK0063856489	
Othania Globale Aktier AKL	43 25 65 48	22-03-2022	DK0061806635	
AKL Othania Globale Aktier	43 26 24 75	22-03-2022	DK0061806718	X
Othania Allokering VERDEN	44 04 02 39	27-08-2018	DK0061112034	X
Othania Stabil UCITS AKL	43 07 98 91	22-02-2022	DK0061801081	
AKL Othania Stabil UCITS	43 08 00 40	22-02-2022	DK0061801164	X
Secure Select Obligationer	34 18 48 95	13-06-2014	DK0060571446	X
Secure Select Aktier	42 41 54 21	16-03-2021	DK0061553401	X
Secure Market Power	43 30 89 04	28-08-2019	DK0061148731	X
Metropolis Globale Aktier	42 45 87 24	07-04-2014	DK0060561645	X
Baron Globale Aktier	42 45 88 13	25-11-2015	DK0060696573	X
SGA Globale Aktier	42 45 88 21	23-04-2018	DK0061032513	X
WCM US Small Cap Aktier	42 45 87 67	01-04-2015	DK0060636595	X
Wellington EM Obligationer	42 45 87 59	10-12-2014	DK0060606176	X
Indeksobligationer	42 45 87 75	06-07-2015	DK0060645075	
Janus H High Yield Obligationer	42 45 87 83	25-11-2015	DK0060696730	X
Qblue Balanced Globale Aktier Ansvarlig Transition AKL	43 81 45 75	30-01-2023	DK0062268769	
AKL Qblue Balanced Globale Aktier Ansvarlig Transition I	43 81 55 04	30-01-2023	DK0062268843	
Optimal VerdensIndex Moderat	44 03 90 28	23-08-2010	DK0060254712	X
Optimal Stabil	44 03 91 76	10-09-2013	DK0060518710	X
Optimal Mix – KL	44 03 92 65	10-09-2013	DK0060518983	X
Aktiv Balance	44 03 92 30	21-07-2014	DK0060575942	X
Optimal Active and Index – KL	44 03 93 03	10-11-2015	DK0060674844	X
Optimal Offensiv – KL	44 03 93 11	29-11-2017	DK0060946192	X
Optimal Balance Wealth Akk. – KL	44 03 93 38	07-05-2019	DK0061150125	
I&T Obligationer KL	44 71 56 86	16-11-2015	DK0060676542	X
I&T Globale Aktier ESG Select	44 71 56 43	21-11-2019	DK0061276573	X
I&T Nordiske Aktier Large Cap	44 71 55 97	21-11-2019	DK0061276656	X
AlphaCura 0/50/100 AKL	13 47 50 67	31-01-2025	DK0063856562	
AKL AlphaCura 0/50/100 W	13 47 51 13	31-01-2025	DK0063856646	X
Coop Bank Stabil	35 46 03 65	12-12-2017	DK0060991495	X
Coop Bank Balanceret	35 46 03 73	12-12-2017	DK0060991578	X
Coop Bank Vækst	35 46 03 81	12-12-2017	DK0060991651	X

Foreningens formål

Foreningens formål er efter vedtægternes bestemmelse herom fra en videre kreds eller offentligheden at modtage midler, som under iagttagelse af et princip om risikospredning anbringes i instrumenter i overensstemmelse med reglerne i kapitel 14 og 15 i lov om investeringsforeninger m.v. og på forlangende af et medlem, at indløse medlemmets andel af formuen med midler, der hidrører fra denne efter vedtægternes bestemmelser herom.

Den typiske investor

For en nærmere definition af investorprofilen henvises til beskrivelser under de respektive afdelinger.

Prospektets offentliggørelse

Nærværende prospekt er offentliggjort den 14. juli 2026.

Såvel prospekt som Central Information og Foreningens vedtægter kan downloades på www.wealthinvest.dk.

Prospektet er udarbejdet i overensstemmelse med dansk lovgivning og indsendes til Finanstilsynet i Danmark i henhold til § 102 i lov om investeringsforeninger m.v.

Prospektets oplysninger kan ikke betragtes som rådgivning vedrørende investeringsmæssige eller skattemæssige forhold. Investorer opfordres til at søge bistand herom hos egne investerings- og skatterådgiver.

I tilfælde af uoverensstemmelse mellem det danske prospekt og eventuelt oversatte versioner heraf gælder den danske udgave. Medmindre andet er anført, henvises der altid til dansk lovgivning i prospektet.

Bestyrelsens ret til ændringer

Enhver oplysning i nærværende prospekt om investeringsstrategi og risikoprofil kan inden for lovgivningens og vedtægternes rammer ændres efter bestyrelsens beslutning.

Bestyrelse

Jens Nødskov (forperson)
Cand.polit
Broholms Alle 15
2920 Charlottenlund

Stine Milling Pilegaard
Direktør, SMP Advisory
Hegelsvej 19
2920 Charlottenlund

Jeannette Kiirdal Madsen
Skippervænget 6A
2791 Dragør

Investeringsforvaltningsselskab

Wealth Fund Partners A/S
Bernstorffsgade 50
1577 København V
Telefon: 33 28 14 00
CVR nr.: 20 86 22 38

Depotselskab

Skandinaviska Enskilda Banken, Danmark
Filial af Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.), Sverige
Bernstorffsgade 50
1577 København V
CVR nr.: 19 95 60 75

Aktiebogfører

Computershare A/S
Lottenborgvej 26 D, 1. Sal
2800 Kongens Lyngby

Mikkel Fritsch
Advokat
Snerlevej 7
2800 Kongens Lyngby

Britta Fladeland Iversen
Statsautoriseret revisor (deponeret bestalling)
Arrenakkevej 20B
3300 Frederiksværk

Foreningens direktion

Adm. Direktør, Michael Frisch
Wealth Fund Partners A/S
Bernstorffsgade 50
1577 København V
Telefon: 33 28 28 28

Revision

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Strandvejen 44
2900 Hellerup
CVR nr.: 33 77 12 31

Tilsyn

Finanstilsynet
Strandgade 29
1401 København

Depotselskab

Foreningen har indgået en depotselskabsaftale om forvaltning og opbevaring af Foreningens finansielle instrumenter og likvide midler med:

Skandinaviska Enskilda Banken, Danmark, filial af Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.), Sverige
Bernstorffsgade 50
1577 København V
CVR nr.: 19 95 60 75

Depotselskabets pligter

Overordnet skal Depotselskabet varetage kontrol af kontanter/konti og betalingsstrømme, opbevaring af aktiver og verificering af ejerskab, samt tilsyn med en række dispositioner Foreningen foretager.

Depotselskabet skal sikre effektiv og korrekt overvågning af Foreningens betalingsstrømme og kontanter/konti ved bl.a. at føre særlig kontrol med, at alle betalinger foretaget af eller på vegne af eller til investorerne i forbindelse med tegning eller indløsning, salg, udstedelse, tilbagekøb, annullering, eller anden disposition vedrørende andele i Foreningen er modtaget hhv. udbetalt.

Depotselskabet skal oprette en klar og fyldestgørende eskaleringsprocedure til at afhjælpe situationer, hvor potentielle uregelmæssigheder konstateres i løbet af Depotselskabets opgaver; oplysningerne herom skal stilles til rådighed for Administrationsselskabets kompetente myndigheder efter anmodning. Depotselskabet skal således løbende overvåge resultaterne af afstemningerne og de foranstaltninger, der træffes som følge af eventuelle uoverensstemmelser konstateret i afstemningsprocedurerne, og straks underrette Administrationsselskabet, hvis uregelmæssigheder ikke afhjælpes uden unødigt forsinkelse, og herefter også de kompetente myndigheder, hvis situationen ikke kan afklares og/eller korrigeres.

Depotselskabet skal sikre, at de opbevarede finansielle instrumenter registreres på konti eller i depoter, der er separate fra Depotselskabets egne, og at de benyttede konti og depoter er oprettet i Foreningens eller Administrationsselskabets navn, således, at de til enhver tid kan identificeres som tilhørende Foreningen.

Dette gælder dog ikke for Foreningens udenlandske værdipapirer, idet disse godt kan opbevares i et samledepot i et udenlandsk kreditinstitut.

Finansielle instrumenter omfatter værdipapirer, pengemarkedsinstrumenter, andele i foreninger, afledte finansielle instrumenter samt likvide midler.

Depotselskabets kontrolopgaver

Depotselskabet skal under iagttagelsen at sine tilsynsaktiviteter bl.a. sikre, at

- salg, udstedelse, tilbagekøb, indløsning og annullering af andele i Foreningen sker i overensstemmelse med gældende dansk ret og Foreningens vedtægter.
- beregningen af den indre værdi pr. andel sker i overensstemmelse med gældende ret og Foreningens vedtægter, m.v.
- modydelsen i forbindelse med transaktioner, som Foreningen indgår i, leveres til Foreningen inden for sædvanlige frister (almindelig valør).

Depotselskabet skal føre en rimelig kontrol med, at Foreningens investeringer ikke strider imod gældende ret, Foreningens vedtægter, udbudsdokumenter, m.v.

I øvrigt henvises til Depotselskabets forpligtelser i henhold til lov om finansiel virksomhed.

Vederlag

For værdipapirer er der aftalt et gebyr for serviceydelser i forbindelse med depotopbevaring. Gebyret genforhandles årligt i december og beregnes primo måneden af markedsværdien og opkræves halvårligt. De aftalte depotgebyrer for de af dette prospekt omfattede afdelinger og andrager 0,5-1,0 bps p.a. af afdelingsformuen, dog minimum DKK 5.000 per måned. Ved procentvis beholdningsgebyrer beregnes gebyret af kursværdien, hvor grundlaget for beregningen er den gennemsnitlige værdi i perioden.

Afdelingerne gennemfaktureres endvidere for ydelser udført af Euronext Securities. De fakturerede omkostninger indeholder bl.a. gebyr for cirkulerende mængde, udbetalinger af udbytter til investorerne, navnenotering, investormeddelelser og emissionsafgift. Afdelingerne betaler desuden et interbankaktiegebyr, som fastsættes i henhold til Finansrådets prismodel.

Afdelingerne betaler derudover notagebyr til dækning af handels- og transaktionsomkostninger m.m. i henhold til særskilt prisaf tale. Notagebyret udgør DKK 50-100 per transaktion. Kurtage samt eventuelle registreringsomkostninger betales ligeledes særskilt. Endelig betaler afdelingerne et årligt depositargebyr på 0,015 % af den gennemsnitlige afdelingsformue, samt et udstedergebyr på DKK 20.000 + moms p.a.

For danske finansielle instrumenter registreret i Euronext Securities bliver konto- og fondskodegebyr samt gebyr for meddelelse om udbytte og kapitaludvidelse for aktier og investeringsforeningsandele betalt af aktieselskaberne og/eller investeringsforeningerne. For øvrige omkostninger se afsnit "Omkostninger og samarbejdsaftaler".

Aftalens løbetid og ophør

Depotselskabsaftalen kan af begge parter opsiges med 6 måneders varsel til udgangen af en kalendermåned.

Udlevering af supplerende oplysninger

Efter anmodning vil følgende oplysninger blive stillet til rådighed for investorerne:

- Navn, adresse og CVR-nr. på Foreningens depotselskab
- En beskrivelse af depotselskabets opgaver
- De interessekonflikter, som måtte opstå
- En beskrivelse af de opbevaringsopgaver, som Foreningens depotselskab har delegeret til tredjemand
- En liste over de tredjemænd, som Depotselskabet har delegeret opbevaringsopgaver til
- En liste over de virksomheder, som tredjemand har videredelegeret opbevaringsopgaver til
- En beskrivelse af de eventuelle interessekonflikter, som måtte opstå som følge af delegationen og videredelegationerne

Risikofaktorer og -rammer

Investorer skal være opmærksomme på, at investering i andele ikke svarer til en kontantplacering, og at værdien ikke er garanteret. Historiske afkast kan ikke anvendes som rettesnor for fremtidige afkast. Andele i en afdeling kan derfor på et vilkårligt tidspunkt være enten mindre, det samme eller mere værd end på investeringstidspunktet. Afhængigt af hvilke aktivtyper en afdeling foretager sine investeringer i, vil den være særligt eksponeret mod forskellige typer af risici. Nedenfor gennemgås de typer af risici, som er relevante for Afdelingerne.

Tabel: Oversigt over hvilke risici Afdelingerne er eksponeret mod

Afdeling	Markedsrisiko	Likviditetsrisiko	Kreditrisiko	Udstederrisiko	Modpartsrisiko	Afviklingsrisiko	Geografisk risiko	Gearingsrisiko	Kontantrisiko	Operational risiko	Bæredygtighedsrisiko
Optimal VerdensIndex Moderat	x		x	x	x				x		
Optimal Stabil	x		x						x		
Optimal Mix – KL	x		x						x		
Aktiv Balance	x		x						x		
Optimal Active and Index – KL	x		x						x		
Optimal Offensiv – KL	x		x						x		
Optimal Balance Wealth Akk. – KL	x		x	x	x				x		

Markedsrisiko

Ved alle former for investeringer er der en naturlig risiko for, at værdien ændres løbende. Mange faktorer påvirker prissætningen af de finansielle instrumenter. Det kan være den økonomiske udvikling i samfundet, eller hos den enkelte virksomhed eller udsteder af de finansielle instrumenter. Men det kan også være ændringer i penge- og finanspolitikken eller ændringer i forventningerne til inflationen. Markedsrisikoen opgøres på mange måder herunder som rente-, aktie- og valutarisiko.

Renterisiko

Rentemarkederne, inklusive obligationsmarkederne, påvirkes af de generelle økonomiske vilkår i samfundet, herunder især forventningerne til inflationsudviklingen. Hertil kommer mere specifikke forhold hos udstederne, herunder evnen til at indfri forpligtigelserne. Kursudsvingene på obligationsmarkederne er typisk mindre end på aktiemarkedet og er ikke nødvendigvis samtidige.

Aktierisiko

I afdelinger, der investerer i aktier, vil der kunne forekomme store udsving i andelenes værdi. Det skyldes, at bevægelserne på aktiemarkederne ofte kan være større - i såvel positiv som negativ retning - end tilfældet er på rentemarkederne.

Aktiemarkedene påvirkes af både selskabsspecifikke forhold samt de generelle økonomiske og politiske vilkår. Udsvingene i kurserne kan til tider være voldsomme, hvilket vil afspejles i værdifastsættelsen af afdelingernes andele. Aktierisikoen bliver formindsket en del ved at investeringerne er spredt på flere lande, sektorer og mange selskaber.

Valutarisiko

I de afdelinger, der investerer i udlandet, vil hovedparten af formuen være investeret i finansielle instrumenter med en anden valuta end danske kroner. Værdien af investeringen omregnet til danske kroner er derfor afhængig af udviklingen i valutakurserne.

Kursudsvingene på valuta kan være betydelig afhængig af de politiske og økonomiske relationer mellem landene og regionerne. Den danske krone er knyttet til euroen, hvorfor der føres en pengepolitik og valutapolitik, som skal sikre stabile kurser mellem de to valutaer. Dette er dog ingen garanti for, at der ikke i fremtiden kan ske forskydninger mellem den danske krone og euroen.

I forhold til alle øvrige valutaer er det principielt det frie marked, som sætter kursforholdet, og det kan give store forskydninger i kursrelationerne.

Likviditetsrisiko

Ved likviditetsrisiko forstås risikoen for, at et instrument eller et afledt instrument ikke kan handles til rette tid og pris grundet lav eller ingen aktivitet på det relevante marked.

Likviditetsrisikoen kan opstå som følge af pludselige kriser på det finansielle marked eller sammenbrud på fondsbørser og andre regulerede markeder. Endvidere kan der være likviditetsrisiko forbundet med instrumenter, der ikke er optaget til notering eller handel på en fondsbørs eller et andet reguleret marked.

Kreditrisiko

Kreditrisiko er risikoen for tab som følge af, at en skyldner (debitor) ikke kan leve op til sin betalingsforpligtelse.

Udstederrisiko

En udsteders kreditværdighed (solvens eller villighed til at betale) kan blive forringet. Obligationer indebærer en kreditrisiko på udsteder, og udstederens kreditrating kan bruges som benchmark. Obligationer udstedt af en udsteder med en lav rating er generelt anset som værende obligationer med en høj kreditrisiko samt højere sandsynlighed for misligholdelse end de obligationer, der er udstedt af en udsteder med en højere rating. Hvis en udsteder af obligationer kommer i økonomiske vanskeligheder, kan det berøre værdien af obligationerne (værdien kan i værste fald blive reduceret til nul) og betalingerne i medfør af disse obligationer (betalingerne kan helt ophøre).

Modpartsrisiko

Afdelinger, der gennemfører OTC-handler, bliver eksponeret til risici, der relaterer sig til modpartens kreditværdighed og dennes evne til at opfylde betingelserne i de kontrakter, der er indgået med modparten. Ved en OTC-handel har afdelingen dermed en risiko for, at modparten ikke opfylder sine forpligtelser under den pågældende handel.

Afviklingsrisiko

Afviklingsrisiko, er risikoen for, at en handelsmodpart ikke leverer det handlede aktiv eller afregningsbeløb til Foreningen i forbindelse med afviklingen af en handel. Risikoen er lille eller ofte ikke

eksisterende, da afviklingen af et finansielt instrument sker via et afviklingssystem for finansielle instrumenter med levering mod betaling.

Geografisk risiko

Investeringer i et begrænset geografisk område kan betyde en højere gennemsnitlig risiko som følge af en højere grad af koncentration, mindre markedslikviditet, eller større følsomhed til ændringer i markedssituationen.

Investeringer i emerging markets er ofte mere volatile end investeringer i etablerede markeder. Emerging market økonomier og deres finansielle markeder kan fra tid til anden blive ramt af markedets mistillid som følge af politiske forhold, manglende effektive institutioner til styring af penge- og finanspolitik, valutaforhold, skatteopkrævning etc. Nogle lande kan tillige være præget af korruption og generel politisk mistro, som kan føre til pludseligt ændrede markedsvilkår herunder nationaliseringer eller særbeskatning af gevinster. Foreningens investeringspolitik vil dog altid være at undgå de mest risikable lande.

Afledte finansielle instrumenter

Afdelinger, der anvender afledte finansielle instrumenter, påtager sig en risiko svarende til markedseksposeringen på de underliggende instrumenter. Udviklingen i de underliggende instrumenter vil således påvirke værdien af de afledte finansielle instrumenter i enten positiv eller negativ retning. Eftersom anvendelsen af afledte finansielle instrumenter alene kan ske på dækket basis, tager de afdelinger, der anvender afledte finansielle instrumenter, ikke nogen gearingsrisiko. Anvendelsen af afledte finansielle instrumenter kan derimod indebære en modparts- og kreditrisiko for afdelingerne.

Depotbeviser (ADR og GDR)

Afdelingerne har mulighed for at investere i depotbeviser som f.eks. ADRs og GDRs. Depotbeviser er et finansielt instrument, som kan sidestilles med aktier, men som risikomæssigt har særlige risici ud over de markedsmæssige. Depotbeviser kan handles som almindelige aktier på en børs eller OTC. Depotbeviset kan give adgang til ombytning til de underliggende aktier, men det er som ofte ikke tilfældet. Depotbeviset indebærer derfor en modpartsrisiko på udsteder. Der kan også være særlige risici ved depotbeviser i tilfælde, hvor f.eks. den underliggende aktie indgår i en lokal fusion. Handlen med depotbeviset kan i en sådan situation risikere at blive suspenderet i en længere periode.

Kontantrisiko

Afdelinger, der foretager indskud eller har kontanter stående hos kreditinstitutter, påtager sig en kreditrisiko på det pågældende kreditinstitut og dermed en risiko for, at afdelingerne kan lide tab.

Kontanter må kun forefindes i accessorisk omfang. Det vil sige, hvad der er nødvendigt i forhold til de daglige forretninger.

En kontantandel på over 10 % i mere end 5 dage kræver direktionens godkendelse.

Aktieudlån

Ingen af Foreningens afdelinger har vedtægtsmæssig hjemmel til at foretage aktieudlån.

Lån

Foreningen har i henhold til vedtægterne og på vegne af afdelingerne fået Finanstilsynets tilladelse til at optage kortfristede lån på højst 10 % af en afdelings formue bortset fra lån med investeringsformål.

Operationel risiko

Den operationelle risiko for Foreningen håndteres af Administrator i henhold til administrationsaftalen. Administrator er pligtig til mindst én gang årligt at aflægge rapport om system og IT-risikoen, procedurerisici, selskabets kompetencer, herunder de juridiske kompetencer, samt hvorledes de forskellige risici håndteres. Endelig er Administrator forpligtet til at indgå en bestyrelses- og professionel ansvarsforsikring, som kan dække eventuelle tab som følge af operationelle fejl.

Bæredygtighedsrisiko

Ved bæredygtighedsrisiko forstås en miljømæssig, social eller ledelsesmæssig begivenhed eller omstændighed, som, hvis den indtræffer, kan have en væsentlig negativ indvirkning på værdien af Foreningens investeringer.

Foreningens eksklusion af visse selskaber og sektorer fra sit investeringsunivers forventes at mindske Foreningens bæredygtighedsrisici. Omvendt vil de enkelte afdelingers koncentrationsrisici øges ved at investeringsuniverset begrænses ved eksklusion af selskaber.

Den nedenstående tabel indeholder resultaterne af vurderinger af de sandsynlige indvirkninger af bæredygtighedsrisici på afkastet i Afdelingerne. Sandsynligheden for, at en bæredygtighedsrisiko indtræder, og i hvilket omfang den pågældende bæredygtighedsrisiko har indvirkning på den pågældende afdelings afkast, er afhængig af forskellige faktorer. Derfor er de nedenfor angivne vurderinger tilknyttet en vis grad af usikkerhed, eftersom bæredygtighedsrisici kan materialisere sig i forskellig grad, herunder både i større og mindre grad end forventet.

Vurderingen af indvirkningen af bæredygtighedsrisici på en afdelings afkast kan være henholdsvis lav, mellem eller høj. Vurderes bæredygtighedsrisikoen til at være lav betyder det, at det vurderes, at sandsynligheden for en bæredygtighedshændelse er lav, og såfremt denne bæredygtighedshændelse måtte indtræde, vil den have en lavere negativ indvirkning på afkastet, end for afdelinger, hvor sandsynligheden for en bæredygtighedshændelse samt den negative indvirkning på afkastet ved dennes indtræden vurderes til at være mellem eller høj

Tabel: Oversigt over vurderingerne af indvirkningen af bæredygtighedsrisici på afdelingernes afkast

Afdeling	Bæredygtighedsrisicis indvirkning på afkast
Optimal VerdensIndex Moderat	Lav
Optimal Stabil	Lav
Optimal Mix – KL	Lav
Aktiv Balance	Lav
Optimal Active and Index – KL	Lav
Optimal Offensiv – KL	Lav
Optimal Balance Wealth Akk. – KL	Lav

Risikokategorisering

Afdelingernes portefølgers afkastudsving bliver målt i forhold til historiske data. Afdelingerne vil på baggrund af de historiske afkast for en tiårig periode og/eller repræsentative data, hvor Afdelingerne ikke har haft 10 års historisk, blive indplaceret på en skala fra 1 til 7. Afdelingernes til enhver tid senest beregnede risikoklassificering fremgår af de enkelte afdelingers Central Information, som kan findes på Foreningens hjemmeside, www.wealthinvest.dk. Afdelingernes beregnede risikokategoriseringer på tidspunktet for offentliggørelsen af nærværende prospekt fremgår af tabellen nedenfor.

Tabel: Afdelingernes risikokategoriseringer

Afdeling	Risikokategori
Optimal VerdensIndex Moderat	3
Optimal Stabil	3
Optimal Mix – KL	3
Aktiv Balance	3
Optimal Active and Index – KL	3
Optimal Offensiv – KL	3
Optimal Balance Wealth Akk. – KL	3

Risikokategorierne i forhold til afkastudsving målt ved historisk data fra de seneste 10 år fremgår af tabellen nedenfor.

Tabel: Risikokategorier

Risikokategori	Årlige afkastudsving i procent (historiske)
7	Større end 80
6	30 - 80
5	20-30
4	12-20
3	5-12
2	0,5-5
1	Mindre end 0,5

En afdelings risikokategorisering kan ændre sig, såfremt afdelingens risikokategorisering har ligget i en anden risikokategori minimum 17 uger i træk. Har en afdeling en risikokategorisering på 3, men har 17 uger i træk haft en beregnet risikokategorisering på 4, vil afdelingen fremadrettet have en risikokategorisering på 4.

Foranstaltninger til fastholdelse af Afdelingernes risikoprofiler

Administrator gør brug af den eksisterende risikostyringsfunktion i organisationen med tilhørende forretningsgange med henblik på fastholdelse af Afdelingernes risikoprofiler.

Udlevering af supplerende oplysninger

Ethvert medlem kan ved henvendelse til Administrator få udleveret supplerende oplysninger om de enkelte afdelinger i Foreningen om de kvantitative grænser, der gælder for den enkelte afdelings risikostyring og om de metoder, Administrator har valgt for at sikre, at disse grænser til enhver tid følges, samt om oplysninger om den seneste udvikling i de vigtigste risici og afkast for det enkelte finansielle instrument eller for en kategori af finansielle instrumenter.

Politik for Samfundsansvar, ansvarlig investering og integration af bæredygtighedsrisici

Det er Foreningens politik at investere ansvarligt, hvorfor ESG-forhold, herunder menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder, miljø, klima og sociale forhold samt korruption og god selskabsledelse, inddrages ved udvælgelsen af investeringerne foretaget i Foreningens afdelinger.

Alle Foreningens afdelinger ekskluderer selskaber fra investering, som ikke opfylder internationale konventioner, for så vidt angår arbejdsmarkedsrettigheder, miljø- og klimaforhold, menneskerettigheder og korruption m.v. Disse kan omfatte men er ikke begrænset til FN's Global Compact, OECD Guidelines for Multinationale Virksomheder samt FN's menneskerettighedserklæring.

Selskaber, som ikke er på eksklusionslisterne, men som ikke opfylder én eller flere af konventionerne ovenfor, optages på en intern observationsliste. Disse selskaber kaldes normbrydere. Der bliver søgt en dialog med disse selskaber med henblik på at afdække forholdene, herunder viljen til at bringe de konkrete problematiske forhold til ophør. Hvis der ikke opnås tilfredsstillende resultater af dialogen, kan selskaberne i yderste konsekvens ekskluderes.

Udover de generelt gældende eksklusioner, er der for visse af Foreningens afdelinger vedtaget anvendelse af specifikke eksklusionslister, jf. nærmere herom i afsnittet ansvarlig investering, inddragelse af bæredygtighedsrisici og ESG-forhold i investeringsprocessen nedenfor.

Stater (statsobligationer)

Ligeledes udfører Administrator en norm-baseret screening af statsobligationer. På baggrund af denne screening ekskluderes udstedelser fra lande, som er underlagt multilaterale internationale sanktioner og/eller lande som ikke kan eller vil leve op til, eller beskytte basale menneskerettigheder. Eksklusionen vil dog først ske efter en behørig undersøgelse af og hensyntagen til eventuelle positive tiltag og udvikling i landets ESG-forhold. Det vil sige, at udstedelser fra lande, hvor det vurderes, at der er en begyndende eller igangværende positiv udvikling, kan undtages fra at blive ekskluderet. Denne vurdering foretages af Administrator i samarbejde med eksterne investeringsrådgivere.

Ansvarlig investering, inddragelse af bæredygtighedsrisici og ESG-forhold i investeringsprocessen

Foreningens afdelinger integrerer bæredygtighedsrisici sammen med øvrige relevante risikoparametre i investeringsprocessen, som beskrevet i artikel 6 i Forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (EU) 2019/2088 ('Forordningen'). Afdelinger, der kategoriseres efter denne artikel, fremmer ikke miljømæssige og/eller sociale egenskaber og investeringerne målrettes således heller ikke mod bæredygtige investeringer.

Afdelinger som er klassificeret under Forordningens artikel 6, følger dog alle Foreningens Politik for samfundsansvar, ansvarlig investering og integration af bæredygtighedsrisici.

Afdelingerne er som følge heraf omfattet af en række sektorspecifikke og normbaserede investeringsrestriktioner (eksklusioner).

Afdelinger som klassificeres under Forordningens artikel 8 inddrager, udover integrationen af bæredygtighedsrisici (jf. art. 6), bæredygtighed i selve investeringsprocessen, ved inddragelse af specifikke bæredygtighedskriterier/ESG-forhold i selskabsudvælgelsen. Afdelingerne fremmer

miljømæssige og/eller sociale forhold.

Afdelinger klassificeret under artikel 8 har ikke bæredygtig investering som deres mål.

Afdelinger som klassificeres under forordningens artikel 9 har, udover at integrere bæredygtighedsrisici (jf. art. 6) og bæredygtighed (jf. art. 8) i investeringsprocessen, bæredygtig investering som sit mål. Dvs. at der udover afdelingernes afkastmålsætning indgår specifikke bæredygtighedsmålsætninger i investeringsstrategien. Afdelingerne investerer i virksomheder, der har som mål at bidrage til et mere bæredygtigt samfund. Herunder kan afdelingernes bæredygtighedsmålsætninger udgøres af f.eks. virksomhedernes CO2-udledning i forhold til benchmark, selskabernes ESG-ratings og deres bidrag til FN's verdensmål (SDG) mv.

Bæredygtighed i forhold til miljømæssige mål ifølge Taksonomien

I tillæg til ovenstående Forordning gælder særlige regler for økonomiske aktiviteter, der kvalificeres som miljømæssigt bæredygtige ifølge EU's Taksonomi Forordning (Taksonomien). En økonomisk aktivitet, som eksempelvis en investering anses i henhold til Taksonomien for miljømæssigt bæredygtig, hvis den bidrager væsentligt til et af de i Taksonomien seks fastlagte miljømål, uden at gøre væsentlig skade på de øvrige miljømål ("do-no-significant-harm-princippet"), overholder en række internationale minimumsgarantier og lever op til EU's krav til tekniske screeningskriterier.

Foreningens afdelingers investeringer vurderes via efterlevelsen af Foreningens politik for samfundsansvar, ansvarlig investering og integration af bæredygtighedsrisici, herunder eksklusioner at bidrage til de i Taksonomien fastlagte miljømål a og b. Det beskrives nærmere i prospektets bilag 5, i hvilket omfang de underliggende investeringer kvalificeres som miljømæssigt bæredygtige i henhold til Taksonomien.

Aktivt ejerskab via udøvelse af stemmerettigheder og dialog

Foreningens Administrator har indgået aftale med Institutional Shareholder Services Inc. (ISS) om assistance til den operationelle del af udøvelsen af stemmerettigheder for de afdelinger i Foreningen, som investerer i aktier. For nogle afdelinger sker udøvelsen dog af den udpegede Forvalter. Stemmeretsudøvelsen skal i alle tilfælde ske efter principperne i Foreningens politik for aktivt ejerskab, hvortil der henvises for en uddybende beskrivelse.

Omkostninger og samarbejdsaftaler

Porteføljeforvaltning

Foreningen har indgået en porteføljeforvaltningsaftale (herefter "Aftalen") med:

Optimal Invest Fondsmæglerselskab A/S ("Optimal")
Kongevejen 365
2840 Holte
CVR nr.: 33 06 96 85

I sin egenskab af porteføljeforvalter skal Optimal yde skønsmæssig porteføljepleje for Foreningen vedrørende de af nærværende prospekt omfattede afdelingers investeringer.

Den skønsmæssige porteføljepleje skal ske i overensstemmelse med afdelingernes til enhver tid gældende fondsinstrukser og øvrige investeringsretningslinjer.

Optimal skal løbende følge afdelingernes porteføljer og tilpasse porteføljernes sammensætning og fordeling på enkelte investeringer efter forventninger til det opnåelige afkast.

Videredelegation

Optimal kan med Foreningens tilladelse lade tredjemand udføre hele eller væsentlige dele af den skønsmæssige porteføljepleje, administrative opgaver, handler og tilknyttede opgaver, eller services.

Optimal skal sikre, at den tredjemand, der videredelegeres til, råder over tilstrækkelige ressourcer til at udføre de respektive opgaver, og at de personer, der rent faktisk udfører de pågældende opgaver, har et tilstrækkelig godt omdømme og fyldestgørende erfaring.

Optimal skal ligeledes sikre, at de forpligtelser, der påhviler Optimal i henhold til Aftalen, ligeledes gælder for den tredjemand til hvem, der videredelegeres.

Optimal skal sikre, at virksomheder til hvem, der er videredelegeret opgaver, er underlagt

Tredjemands vederlag for udførelse af opgaver på vegne af Optimal er alene et mellemværende mellem den pågældende tredjemand og Optimal.

Vederlag

Vederlaget til Optimal, der er eksklusive evt. moms, opgøres og betales kvartårligt bagud med ¼ af den i bilag 1 anførte sats og beregnes på grundlag af Afdelingernes gennemsnitlige formueværdi (beregnet ved dagligt gennemsnit) ved udgangen af hvert kvartal.

For perioder, der ikke udgør et fuldt kvartal, betales et forholdsmæssigt vederlag.

Vederlaget kan genforhandles hvert år, eller når en af parterne ønsker det.

Aftalens løbetid og ophør

Aftalen er ikke tidsbegrænset og løber indtil den opsiges af en af Aftalens parter. Aftalen kan opsiges af Foreningen med øjeblikkeligt varsel og af Optimal med tre måneders varsel.

Samarbejds- og formidlingsaftale

Med henblik på at fremme salget af beviser har Foreningen indgået en Samarbejds- og formidlingsaftale (herefter "Aftalen") med:

Optimal Invest Fondsmæglerselskab A/S (herefter "Optimal")
Kongevejen 365
2840 Holte
CVR nr.: 33 06 96 85

Optimal forpligter sig til at understøtte Foreningen ved efter behov at medvirke ved udførelsen af følgende opgaver for Afdelingerne:

- Servicering af eventuelle underdistributører (finansielle virksomheder m.fl.), herunder uddannelse af relevant personale hos underdistributørerne;
- Afholdelse af kundemøder, gruppemøder og/eller større brede arrangementer;
- Udarbejdelse og vedligeholdelse af brochurer, præsentationer og andet relevant salgsmateriale og;
- Særlige, fokuserede salgsaktiviteter enten direkte eller ved understøttelse af distributørers behov for kampagner

Herudover forpligter Optimal sig ved indgåelsen af aftalen til at varetage medlemsrådgivningen for de af prospektet omfattede afdelinger, herunder sikre sig, at nye medlemmer modtager initialrådgivning, og at eksisterende medlemmer tilbydes løbende rådgivning.

Optimal er ved aftalen berettiget til at antage underdistributører til salg af Afdelingernes beviser. Optimal har indgået en sådan underdistributøraftale med FinansPlan ApS på vegne af afdelingen Aktiv Balance.

Vederlaget i forbindelse med underdistributionsaftalen vedrører ikke Afdelingerne, og er alene et forhold mellem Optimal og den enkelte underdistributør.

Vederlag

Optimal modtager for afdelingen Aktiv Balance et vederlag på 0,55% for sine ydelser og øvrige forpligtelser som angivet i aftalen. Vederlaget betales kvartalsvis bagud. Optimal modtager ikke vederlag for de øvrige afdelinger.

Aftalens løbetid og ophør

Aftalen er tidsbegrænset og løber indtil den opsiges af en af parterne.

Aftalen kan opsiges af begge parter med 1 måneds skriftligt varsel til udgangen af en kalendermåned.

Administrationsomkostninger

De samlede administrationsomkostninger, herunder omkostninger til bestyrelse, administration, it, revision, tilsyn, markedsføring, formidling, depotselskab og ikke resultatafhængig honorering af porteføljeforvaltere må i henhold til Foreningens vedtægter ikke overstige 3,00 % af den gennemsnitlige formueværdi i Afdelingerne indenfor regnskabsåret.

Fordelingen af Afdelingernes administrationsvederlag fremgår desuden af bilag 2 angivet i DKK.

Market Making

Foreningen har indgået en Market Maker aftale (herefter "Aftalen") med:

Jyske Bank A/S (herefter "Jyske Bank")
Vestergade 8-16
8600 Silkeborg
CVR-nr.: 17 61 66 17

I henhold til Aftalen skal Jyske Bank i bl.a. Nasdaq Copenhagen A/S' (herefter "Nasdaq") handelssystemer løbende stille priser i Afdelingernes andele, med undtagelse af afdeling Optimal Balance Wealth Akk. – KL, med det formål at fremme likviditeten ved handel med Afdelingernes andele. Prisstillelsen skal ske ved såvel købs- og salgspriser og på baggrund af aktuelle emissions- og indløsningspriser.

Vederlag

Jyske Bank modtager for sine ydelser et årligt vederlag på DKK 25.000 inkl. moms, pr. afdeling omfattet af aftalen, der afregnes én gang årligt.

Vederlaget genforhandles hvert år mellem aftalens parter.

Aftalens løbetid og ophør

Aftalen kan opsiges af hver af parterne med mindst 3 måneders skriftligt varsel til udgangen af en kalendermåned.

Investeringsforvaltningsselskab

Foreningen har indgået en administrationsaftale (herefter "Aftalen") med:

Wealth Fund Partners A/S (herefter "Administrator")
Bernstorffsgade 50
1577 København V
CVR nr. 20 86 22 38
FT ID: 17.107
Direktør: Lise Bøgelund Jensen

I henhold til Aftalen skal Administrator varetage den daglige ledelse af Foreningen i overensstemmelse med den til enhver tid gældende lovgivning, Foreningens vedtægter, bestyrelsens retningslinjer, herunder fondsinstrukser, samt aftaler indgået med porteføljeforvaltere.

Vederlag

For de af Aftalen omfattede ydelser betaler Foreningen på vegne af de af prospektet omfattede afdelinger til Administrator et årligt vederlag, der opgøres efter følgende model:

0,100 % af gennemsnitlig formue op til DKK 500 mio. (all in administrations fee)
0,075 % af gennemsnitlig formue over DKK 500 mio.

Aftalens løbetid og ophør

Aftalen er ikke tidsbegrænset og løber indtil den opsiges af en af parterne. Aftalen kan opsiges skriftligt med 6 måneders varsel til udgangen af en kalendermåned.

Løbende omkostninger og samlede transaktionsomkostninger

Afdelingernes løbende omkostninger og samlede transaktionsomkostninger fremgår af den nedenstående tabel.

Tabel: Afdelingens løbende omkostninger og transaktionsomkostninger

Afdeling	Løbende omkostninger (%)	Samlede transaktionsomkostninger (%)
Optimal VerdensIndex Moderat	0,59	0,02
Optimal Stabil	0,57	0,01
Optimal Mix – KL	0,61	0,02
Aktiv Balance	1,30	0,01
Optimal Active and Index – KL	0,58	0,01
Optimal Offensiv – KL	0,62	0,00
Optimal Balance Wealth Akk. – KL	0,49	0,01

Løbende omkostninger

De løbende omkostninger dækker driften i den givne afdeling. Omkostninger begrænser Afdelings mulige afkast. Tallene for de løbende omkostninger er et estimat for 2026 og kan ændre sig fra år til år.

Samlede transaktionsomkostninger

De samlede transaktionsomkostninger består af de direkte handelsomkostninger og de indirekte handelsomkostninger. Dette er et estimat over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i Afdelingen. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget der købes og sælges.

Likviditetsstyringsværktøjer

På den ordinære generalforsamling for afdelingerne er det besluttet, at afdelingerne kan anvende følgende likviditetsstyringsværktøjer.

Afdeling	Likviditetsstyrings værktøj	Dual pricing (dobbeltpriismetode)	Forlængelse af opsigelsesfrister	Indløsnings gate	Indløsning i naturalier
Optimal VerdensIndex Moderat		x	x	x	x
Optimal Stabil		x	x	x	x
Optimal Mix – KL		x	x	x	x
Aktiv Balance		x	x	x	x
Optimal Active and Index – KL		x	x	x	x
Optimal Offensiv – KL		x	x	x	x
Optimal Balance Wealth Akk. – KL		x	x	x	x

Likviditetsstyringsværktøjerne har til formål at sikre en hensigtsmæssig håndtering af indløsninger samt at beskytte investorernes interesser i situationer, hvor betydelige enkeltstående eller kumulative indløsninger kan medføre likviditetspres i en afdeling. Anvendelsen af likviditetsstyringsværktøjer kan påvirke investorers mulighed for at få indløst andele, herunder tidspunktet for og vilkårene for indløsning.

Der henvises til afsnittet "Indløsning af andele" i nærværende prospekt for en nærmere beskrivelse af hvordan likviditetsstyringsværktøjer kan påvirke indløsninger af andele i afdelingerne.

Udbud og tegning af andele

Andelene i Afdelingerne er frit omsættelige og negotiable.

Andelene udstedes til ihændeleveren, men kan på begæring over for indehaverens kontoførende institut, Foreningen eller Depotselskabet, noteres på navn i Foreningens bøger. Aktiebogen føres af Computershare A/S.

Emission af andele

Andelene i Afdelingerne, udbydes i løbende emission hos Depotselskabet. Andelene tegnes via investors eget pengeinstitut.

De udbudte andele udstedes gennem Euronext Securities i multipla á DKK 100,00 for Afdelingerne. Emissionerne udbydes uden fastsat højeste beløb til den aktuelt beregnede tegningskurs og med sædvanlige handelsomkostninger.

Emissionspris og betaling

Emissionsprisen fastsættes ved anvendelse af dobbeltprismetoden, jf. Finanstilsynets til enhver tid gældende regler om beregning af emissions- og indløsningspriser ved tegning og indløsning af andele i investeringsforeninger m.v., ved at dividere formuens værdi på emissionstidspunktet med den nominelle værdi af tegnede andele i den konkrete afdeling. Der tillægges hertil et beløb svarende til dækning af de omkostninger, som er forbundet med køb af værdipapirer i forbindelse med emissionen, der er omkostninger som er direkte forbundet – kaldet direkte omkostninger i form af kurtage mv. Derudover er der indirekte omkostninger, som ikke alene er relateret til emission, men som er forskellen mellem prisen på køb og salg af værdipapirerne m.v. (spread).

Emissionstillæggene fremgår af tabellen i bilag 3.

Betaling for andelene erlægges på andendagen efter emission hos Depotselskabet og sker mod registrering af andelene på medlemmets konto i Euronext Securities.

I særlige tilfælde kan der afviges fra de ovenstående anførte emissionsomkostninger.

De angivne maksimale emissionsomkostninger kan overskrides i perioder med usædvanlige markedsforhold, som medfører en stigning i de øvrige markedsafledte udgifter ved køb og salg af den enkelte afdelings instrumenter. Såfremt en sådan situation opstår, vil de gældende satser for perioden blive meldt ud ved en meddelelse til markedet ved både opstart og ophævelse af perioden.

Ved større emissioner, der udgør 5 % eller derover af den enkelte afdelings formue, og hvor de faktiske og nødvendige emissionsomkostninger kan dokumenteres, kan der ske emission til de for emissionsdagen gældende lukkekurser med tillæg beregnet på baggrund af de dispositioner afdelingen har foretaget. Det nøjagtige tillæg beregnes på baggrund af de oplyste priser, kurtager og øvrige nødvendige omkostninger.

Flytning

Ved flytning fra én afdeling i Foreningen til en anden afdeling i Foreningen opkræves normalt gældende indløsningsfradrag og emissionstillæg. Hertil kommer eventuelle handelsomkostninger i medlemmets eget pengeinstitut.

Manglende aktuelle priser

I de tilfælde, hvor det ikke er muligt at beregne indre værdi på baggrund af aktuelle priser, vil der blive anvendt seneste opdaterede priser eller seneste opdaterede indeks til skøn af indre værdi. Hvis adgangen til aktuelle priser ikke er muligt som følge af uro og lukning af markedspladser, kan beregning af indre værdi blive udsat til markedspladserne genåbner.

Indløsning af andele

På et medlems forlangende skal Foreningen indløse medlemmets andele i Afdelingerne. Intet medlem har pligt til at lade sine andele indløse.

Indløsningsprisen fastsættes ved anvendelse af dobbeltprismetoden, jf. Finanstilsynets til enhver tid gældende regler om beregning af emissions- og indløsningspriser ved tegning og indløsning af andele i investeringsforeninger m.v., ved at dividere formuens værdi på indløsningstidspunktet med den nominelle værdi af tegnede andele i den konkrete afdeling. Der fratrækkes hertil et beløb svarende til dækning af de omkostninger, som er forbundet med køb af værdipapirer i forbindelse med emissionen, både direkte omkostninger i form af kurtagte mv. og indirekte omkostninger i form af forskellen mellem prisen på køb og salg af værdipapirerne m.v. (spread).

Indløsningsfradragene fremgår af bilag 3.

Udbetalingen af værdien af de indløste andele finder sted på andendagen efter aftalen er indgået til medlemmets bankkonto og sker mod afregistrering af andelene på medlemmets konto i Euronext Securities.

I særlige tilfælde kan der afviges fra de ovenstående indløsningsfradrag.

De angivne maksimale indløsningsomkostninger kan overskrides i perioder med usædvanlige markedsforhold, som medfører en stigning i de øvrige markedsafledte udgifter ved køb og salg af den enkelte afdelings instrumenter. Såfremt en sådan situation opstår, vil de gældende satser for perioden blive meldt ud ved en meddelelse til markedet ved både opstart og ophævelse af perioden.

Ved større indløsninger, der udgør 5 % eller derover af en Afdelings formue, og hvor de faktiske og nødvendige indløsningsomkostninger kan dokumenteres, kan der indløses til de for indløsningsdagen gældende lukkekurser efter, at Afdelingen har disponeret. Det nøjagtige indløsningsfradrag beregnes på baggrund af de oplyste priser, kurtagte og øvrige nødvendige omkostninger.

Foreningen kan i særlige tilfælde forlange, at indløsningsprisen fastsættes, efter at foreningen har realiseret de til indløsningen af andelene nødvendige aktiver, jf. vedtægternes bestemmelser herom.

Finanstilsynet kan påbyde Foreningen at udsætte indløsning af andele, hvis det er i investorernes interesse, jf. § 74, stk. 6, i lov om investeringsforeninger m.v.

Ved indløsningsanmodninger med en pålydende værdi, der overstiger enten DKK 10 mio. eller 5 % af den samlede formue i den pågældende afdeling, afhængigt af hvilken tærskel der først indtræder, kan indløsningen efter investeringsforvaltningsselskabets skøn og i dialog med porteføljeforvalteren midlertidigt udsættes. Udsættelsen kan gennemføres ved enten at opdele indløsningsanmodningen i flere trancher eller ved at udskyde tidspunktet for fuld indløsning til enten den sidste værdiansættelse på handelsdagen eller til den førstkommende værdiansættelse på den efterfølgende handelsdag.

I perioder karakteriseret ved væsentlig markedsuro eller som følge af ekstraordinære og uforudsete begivenheder ("sort svane"-hændelser) kan der træffes beslutning om at fastsætte en maksimal grænse for daglige indløsninger pr. investor. Såfremt en sådan foranstaltning iværksættes, vil den daglige indløsningsgrænse udgøre enten DKK 10 mio. eller 5 % af den samlede formue i den indløsende afdeling,

alt efter hvilken grænse der rammes først. Såfremt en sådan situation opstår, vil dette blive meldt ud ved en meddelelse på Nasdaq Copenhagen A/S' officielle hjemmeside samt på wealthinvest.dk ved både opstart og ophævelse af perioden.

Ved indløsningsanmodninger med en pålydende værdi på DKK 100 mio. eller derover, som fremsættes af en investor, der kvalificerer som professionel investor i henhold til bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel, kan indløsningen efter investeringsforvaltningsselskabets skøn og i samråd med porteføljeforvalteren gennemføres ved indløsning i naturalier, forstået som overdragelse af værdipapirer i stedet for kontant afvikling.

Indløsning i naturalier vil i sådanne tilfælde ske ved overdragelse af en forholdsmæssig (pro rata) andel af afdelingens aktiver, således at den portefølje, der overdrages til den indløsende investor, afspejler afdelingens samlede porteføljesammensætning.

Manglende aktuelle priser

I de tilfælde, hvor det ikke er muligt at beregne indre værdi på baggrund af aktuelle priser, vil der blive anvendt seneste opdaterede priser eller seneste opdaterede indeks til skøn af indre værdi. Hvis adgangen til aktuelle priser ikke er muligt som følge af uro og lukning af markedspladser, kan beregning af indre værdi blive udsat til markedspladserne genåbner.

Offentliggørelse af priser

Emissions- og indløsningspriser beregnes dagligt og oplyses på Foreningens hjemmeside wealthinvest.dk eller ved henvendelse til Foreningen, Administrator eller Depotselskabet.

Afdelingernes emissions- og indløsningskurser samt indre værdi vil tillige blive offentliggjort via Nasdaq Copenhagen A/S officielle hjemmeside.

Bevisudstedende institut

Skandinaviska Enskilda Banken, Danmark filial af Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.), Sverige
Bernstorffsgade 50
1577 København V
CVR nr. 19 95 60 75

Aktiebogfører

Computershare A/S
Lottenborgvej 26 D, 1. sal
2800 Kongens Lyngby

Andelenes rettigheder

Udlodning

Hvorvidt afdelingerne foretager udlodning, fremgår under de enkelte afdelingsbeskrivelser.

Eventuelt udbytte skal godkendes på Foreningens ordinære generalforsamling, hvorefter udbetaling finder sted via Euronext Securities.

Ordinær generalforsamling

Foreningens ordinære generalforsamling afholdes hvert år inden udgangen af april måned.

Indkaldelse

Foreningen indkalder til generalforsamling på www.wealthinvest.dk samt ved offentliggørelse via Nasdaq Copenhagen A/S.

Stemmeret

Ethvert medlem er berettiget til at deltage i generalforsamlingen, når vedkommende senest fem dage forud for denne, har hentet adgangskort på Foreningens kontor mod forevisning af fornøden dokumentation for sine investeringsforeningsandele.

Hver investor i Afdelingen har én stemme for hver DKK pålydende andele. For andele denomineret i en anden valuta, beregnes antallet af stemmer ved at multiplicere den nominelle værdi af investorens andele med GMT 1600 valutakursen mod DKK en uge eller 14 dage forud for generalforsamlingen og dividere resultatet med 100. Hver investor har dog mindst én stemme.

De beføjelser, der udøves af Foreningens generalforsamling, tilkommer på generalforsamlingen en Afdelings medlemmer for så vidt angår:

- Godkendelse af Afdelingens årsrapport
- Ændring af vedtægternes regler for anbringelse af Afdelingens formue
- Afdelingens afvikling eller fusion
- Andre spørgsmål, som udelukkende vedrører Afdelingen

Stemmeretten kan udøves for de andele, der mindst 1 uge forud for generalforsamlingen er noteret på vedkommende medlems navn i Foreningens bøger. Ingen andele har særlige rettigheder.

Afvikling eller fusion af afdelingen

Efter indstilling fra en afdelings medlemmer eller på bestyrelsens foranledning, kan beslutning om en afdelings opløsning træffes på en generalforsamling. Omstændighederne for en afdelings opløsning kan f.eks. være manglende opfyldelse af formuekravet eller at det land, som en afdeling investerer i, forbyder udlændinge at eje aktier i selskaber i det pågældende land. Beslutning om en afdeling afvikling eller fusion er kun gyldig, hvis den tiltrædes med mindst 2/3 af såvel de stemmer, som er afgivet, som den del af afdelingens formue, som er repræsenteret på generalforsamlingen

Øvrige oplysninger

Års- og halvårsrapporter

Foreningens regnskabsmæssige resultat opgøres i overensstemmelse med bestemmelserne i kapitel 11 i lov om investeringsforeninger m.v. og bekendtgørelse om finansielle rapporter for danske UCITS og i øvrigt efter de retningslinjer, der er fastsat af Finanstilsynet.

Foreningens regnskabsår er kalenderåret. For hvert regnskabsår udarbejder Foreningen en årsrapport i henhold til § 82 i lov om investeringsforeninger m.v., bestående af en ledelsesberetning og en ledelsespåtegning for Foreningen, og et årsregnskab bestående af en resultatopgørelse, en balance og noter, herunder redegørelse for anvendt regnskabspraksis.

Årsrapporten revideres af mindst én statsautoriseret revisor, som vælges af generalforsamlingen.

Foreningen udarbejder tillige hvert år en ikke-revideret halvårsrapport pr. 30. juni, der skal offentliggøres inden udgangen af august måned.

Årsrapporten og halvårsrapporten offentliggøres på Foreningens hjemmeside wealthinvest.dk. Rapporterne kan også udleveres på forlangende ved henvendelse til Administrator.

Afdelingernes nøgletal fremgår af bilag 4.

Central Information

For Afdelingen er der udarbejdet Central Information, som er på tre sider, og som indeholder de væsentligste oplysninger om Afdelingen. De oplysninger, som er medtaget i dokumentet, er bestemt af EU. Central Information kan i lighed med nærværende prospekt hentes på foreningens hjemmeside www.wealthinvest.dk.

Afdelingsbeskrivelser

Optimal VerdensIndex Moderat

Afdelingens formål er:

- At tilbyde en global veldiversificeret eksponering mod finansielle værdipapirer, herunder aktier og obligationer, som tilnærmelsesvis afspejler sammensætningen af det globale finansielle værdipapirmarked.
- At tilbyde de bedste forudsætninger for et attraktivt merafkast på langt sigt som følge af en løbende re-balancering af aktivklasser og valuta og en aktiv omkostnings- og risikominimeringsstrategi.
- At skabe en omsættelig investeringsforening med lavest mulige handelsomkostninger.
- At skabe en sikker investeringsforeningsafdeling med investering i globale værdipapirer.

Langt sigt er defineret ved mere end 10 år og helt op til 30 år.

Investeringsprofil

Afdelingen investerer i andele i udenlandske investeringsinstitutter eller afdelinger heraf samt i andele i danske UCITS eller afdelinger heraf i henhold til bestemmelserne herom i lov om investeringsforeninger m.v.

Afdelingen investerer primært i andele, der har fået adgang til eller er optaget til handel på et reguleret marked i en stat, som er fuldt medlem af OECD, eller handles på et reguleret marked, jf. § 139, stk. 1, nr. 1, i lov om investeringsforeninger m.v. Afdelingen kan endvidere investere i andele, der er optaget til notering eller handles på et marked, der opfylder betingelserne i § 139, stk. 1, nr. 2-3, i lov om investeringsforeninger m.v. Markederne, som af bestyrelsen vurderes at opfylde § 139, stk. 1, nr. 2-3, i lov om investeringsforeninger m.v., fremgår af tillæg B til vedtægterne. En ændring af tillæg B kan besluttet af bestyrelsen. Afdelingen kan sekundært investere i foreningsandele, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked.

Afdelingen kan investere i obligationer udstedt af den danske stat samt realkreditobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter.

Afdelingen kan endvidere indskyde midler i et kreditinstitut i henhold til bestemmelserne herom i lov om investeringsforeninger m.v.

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

Investeringsstrategi

Investeringsforeningen er aktivt forvaltet og investerer i henhold til retningslinjerne fastsat i prospektet og investeringsstrategien med den hensigt som minimum at opnå et afkast, på niveau med benchmark.

Investeringsmålene søges opnået ved investering på forskellige markeder og aktivklasser gennem placering i passive investeringsinstitutter og investeringsforeninger (Exchange Traded Funds), som investerer efter et indeks. Afdelingens målsætning er at skabe den bedste balance mellem afkast, risiko og sikkerhed til lave omkostninger. Afdelingen investerer i en balanceret global markedsportefølje ved hjælp af børshandlede indeksforeninger (ETF'ere). Afdelingen investerer indirekte i 5.000 - 6.000 aktier

og stats-, realkredit-, erhvervs-, inflationsindeks- og emerging markets og high yield obligationer. På baggrund af en aktiv omkostningsminimeringsstrategi søges udvalgt de investeringsinstitutter og investeringsforeninger, som oppebærer de laveste samlede omkostninger. Afdelingen søger således alene at investere i passivt forvaltede investeringsinstitutter og investeringsforeninger, som har til formål at følge et indeks.

Afdelingens midler ønskes primært placeret i Exchange Traded Funds, som skal være UCITS godkendte. Afdelingen forventes derfor alene at investere i europæiske ETF'ere, som er optaget til handel.

Investering i egne afdelinger

Afdelingen kan investere en andel af sin formue i andele i andre afdelinger og andelsklasser, som Afdelingens porteføljeforvalter også er porteføljeforvalter for, herunder i Investeringsforeningen Wealth Invest eller Investeringsforeningen PortfolioManager (porteføljeforvalterens "egne" afdelinger), såfremt de investeringsmodtagende afdelinger kun investerer i enkeltaktiver. Herved skabes der en fund-of-funds-struktur. Denne struktur kan kun benyttes ud fra et princip om "Manager Selection", hvorved forstås, at de valgte investeringsforeningsafdelinger har præsteret bedre end det oplagte alternativ i form af en ETF eller en indeksforening. Der modregnes ikke i porteføljeforvaltningshonoraret ved brug af porteføljeforvalterens "egne" afdelinger. Investeringer i porteføljeforvalterens "egne" afdelinger må dog maksimalt udgøre maksimalt 5% af Afdelingens formue.

Investeringsbegrænsninger

Afdelingen kan investere i obligationer udstedt af den danske stat samt realkreditobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter.

Investorprofil/Den typiske investor

Afdelingen henvender sig til detailinvestorer. Afdelingen kan anvendes til såvel pensionsmidler som midler i virksomhedsordninger.

Afdelingen er tilrettet investeringsformer, der beskatningsmæssigt ikke vil have ulemper med lagerbeskatning samt udbytteskat på 15%, jf. afsnittet om Skatte- og afgiftsregler.

Afdelingen henvender sig til investorer, der typisk vil være fortrolig med at investere i aktie- og obligationsbaserede investeringsforeningsafdelinger, og som finder investering i blandede porteføljer af aktier og obligationer velegnet som langsigtet investering.

Udlodning

Afdelingen er akkumulerende og vil ikke foretage nogen udlodning, idet formuerealisationer og nettoresultat i øvrigt henlægges til forøgelse af afdelingens formue.

Risikofaktorer

De for Afdelingen relevante risikofaktorer er nærmere beskrevet i afsnittet "Risikofaktorer og -rammer".

Benchmark

Afdelingen anvender pr. 1 januar 2024 et sammensat benchmark bestående af:

- 35,50% MSCI World ESG Enhanced Focus CTB Index NR
- 27,50% Bloomberg MSCI Euro Aggregate Sustainable and Green Bond SRI Index
- 27,50 % Nykredit Danish Mortgage Bond

- 5,00% MSCI EM ESG Enhanced Focus CTB Index NR
- 4,50 % OMX C25 Capped Net

Afdelingen benyttede frem til 1. januar 2024 et sammensat benchmark bestående af:

- 45% MSCI All Country World Index
- 55% Bloomberg Barclays EuroAgg Total Return Index omregnet til DKK.

Optagelse til handel på reguleret marked

Afdelingen er optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S.

Skatte- og afgiftsregler

Afdelingen er som udgangspunkt ikke skattepligtig, da den er akkumulerende, jf. selskabsskattelovens § 3, stk. 1 nr. 19.

Dog beskattes udbytte modtaget fra danske selskaber og aktiebaserede investeringsforeningsafdelinger med 15%, jf. samme bestemmelse.

Såfremt der er tale om frie midler, sker beskatningen af afkastet af andelene efter lagerprincippet hos investor. Dette indebærer årlig beskatning af såvel realiseret som urealiseret gevinst og fradrag for eventuelt tab. Beskatningen sker for investorer underlagt personskatteloven som kapitalindkomst og for selskaber som selskabsindkomst.

Er der tale om midler under virksomhedsordningen, sker beskatningen ligeledes efter lagerprincippet, og afkastet af andelene indgår i skatteopgørelsen for virksomhedsdelen.

Er der tale om pensionsmidler, sker beskatningen af afkastet af andelene efter lagerprincippet med årlig beskatning efter reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven.

Optimal Stabil

Afdelingens formål er:

- At tilbyde en diversificeret eksponering mod aktier og obligationer med en fordeling på 25% aktier og 75% obligationer.
- At søge et merafkast på længere sigt, her defineret som mere end tre år, gennem en løbende rebalancering af aktivklasser og valutaer og en aktiv omkostnings- og risikominimeringsstrategi.

Investeringsprofil

Afdelingen investerer i andele i udenlandske investeringsinstitutter eller afdelinger heraf samt i andele i danske UCITS eller afdelinger heraf i henhold til bestemmelserne herom i lov om investeringsforeninger m.v.

Afdelingen investerer primært i andele, der har fået adgang til eller er optaget til handel på et reguleret marked i en stat, som er fuldt medlem af OECD, eller handles på et reguleret marked, jf. § 139, stk. 1, nr. 1, i lov om investeringsforeninger m.v. Afdelingen kan endvidere investere i andele, der er optaget til notering eller handles på et marked, der opfylder betingelserne i § 139, stk. 1, nr. 2-3, i lov om investeringsforeninger m.v. Markederne, som af bestyrelsen vurderes at opfylde § 139, stk. 1, nr. 2-3, i lov om investeringsforeninger m.v., fremgår af tillæg B til vedtægterne. En ændring af tillæg B kan besluttet af bestyrelsen. Afdelingen kan sekundært investere i foreningsandele, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked.

Afdelingen kan investere i obligationer udstedt af den danske stat samt realkreditobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter.

Afdelingen kan endvidere indskyde midler i et kreditinstitut i henhold til bestemmelserne herom i lov om investeringsforeninger m.v.

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

Investeringsstrategi

Investeringsforeningen er aktivt forvaltet og investerer i henhold til retningslinjerne fastsat i prospektet og investeringsstrategien med den hensigt som minimum at opnå et afkast på niveau med benchmark.

Investeringsmålene søges opnået ved investering på forskellige markeder og aktivklasser gennem placering i passive investeringsinstitutter og investeringsforeninger (Exchange Traded Funds), som investerer efter et indeks, samt danske realkreditobligationer. Afdelingen målsætning er at skabe den bedst mulige balance mellem højt afkast, lav risiko og maksimal sikkerhed under hensyntagen til omkostningsniveauet.

Investering i egne afdelinger

Afdelingen kan investere en andel af sin formue i andele i andre afdelinger og andelsklasser, som Afdelingens porteføljeforvalter også er porteføljeforvalter for, herunder i Investeringsforeningen Wealth Invest eller Investeringsforeningen PortfolioManager (porteføljeforvalterens "egne" afdelinger), såfremt de investeringsmodtagende afdelinger kun investerer i enkeltaktiver. Herved skabes der en fund-of-funds-struktur. Denne struktur kan kun benyttes ud fra et princip om "Manager Selection", hvorved forstås, at de valgte investeringsforeningsafdelinger har præsteret bedre end det oplagte alternativ i

form af en ETF eller en indeksforening. Der modregnes ikke i porteføljeforvaltningshonoraret ved brug af porteføljeforvalterens "egne" afdelinger. Investeringer i porteføljeforvalterens "egne" afdelinger må dog maksimalt udgøre maksimalt 5% af Afdelingens formue.

Investeringsbegrænsninger

Afdelingen kan investere i obligationer udstedt af den danske stat samt realkreditobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter.

Investorprofil/Den typiske investor

Afdelingen henvender sig til detailinvestorer. Afdelingen kan anvendes til såvel pensionsmidler som midler i virksomhedsordninger.

Afdelingen er tilrettet investeringsformer, der beskatningsmæssigt ikke vil have ulemper med lagerbeskatning samt udbytteskat på 15%, jf. afsnittet om Skatte- og afgiftsregler.

Afdelingen henvender sig til investorer, der typisk vil være fortrolig med at investere i aktie- og obligationsbaserede investeringsforeningsafdelinger, og som finder investering i blandede porteføljer af aktier og obligationer velegnet som en investering på længere sigt – her mere end tre år.

Udlodning

Afdelingen er akkumulerende og vil ikke foretage nogen udlodning, idet formuerealiseringer og nettoresultat i øvrigt henlægges til forøgelse af afdelingens formue.

Risikofaktorer

De for Afdelingen relevante risikofaktorer er nærmere beskrevet i afsnittet "Risikofaktorer og -rammer".

Benchmark

Afdelingen anvender pr. 1 januar 2024 et sammensat benchmark bestående af:

- 37,50% Nykredit Danish Mortgage Bond
- 37,50% Bloomberg MSCI Euro Aggregate Sustainable and Green Bond SRI Index
- 19,50 % MSCI World ESG Enhanced Focus CTB Index NR
- 3,00% MSCI EM ESG Enhanced Focus CTB Index NR
- 2,50 % OMX C25 Capped Net

Afdelingen benyttede frem til 1. januar 2024 et sammensat benchmark bestående af:

- 25% MSCI All Country World Index, målt i DKK.
- 75% Barclays Capital Euro Aggregate Bond Index.

Optagelse til handel på reguleret marked

Afdelingen er optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S.

Skatte- og afgiftsregler

Afdelingen er som udgangspunkt ikke skattepligtig, da den er akkumulerende, jf. selskabsskattelovens § 3, stk. 1 nr. 19. Dog beskattes udbytte modtaget fra danske selskaber og aktiebaserede investeringsforeningsafdelinger med 15%, jf. samme bestemmelse.

Såfremt der er tale om frie midler, sker beskatningen af afkastet af andelene efter lagerprincippet hos investor. Dette indebærer årlig beskatning af såvel realiseret som urealiseret gevinst og fradrag for eventuelt tab. Beskatningen sker for investorer underlagt personskatteloven som kapitalindkomst og for selskaber som selskabsindkomst.

Er der tale om midler under virksomhedsordningen, sker beskatningen ligeledes efter lagerprincippet, og afkastet af andelene indgår i skatteopgørelsen for virksomhedsdelen.

Er der tale om pensionsmidler, sker beskatningen af afkastet af andelene efter lagerprincippet med årlig beskatning efter reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven.

Yderligere information om skattereglerne kan i et begrænset omfang indhentes hos foreningen. For mere detaljeret information henvises dog til investorernes egne skatterådgivere.

Optimal Mix – KL

Afdelingens formål er at skabe et merafkast ud fra den bedste balance mellem afkast, risiko og sikkerhed baseret på lave omkostninger, stor risikospredning og løbende rebalancering. Udgangspunktet i en fordeling på 55% aktier og 45% obligationer. Afdelingen investerer i en balanceret global markedsportefølje ved hjælp af børshandlede indeksforeninger (ETF'ere) kombineret med danske realkreditobligationer. Afdelingen investerer i ca. 5.000 aktier og stats-, realkredit-, erhvervs-, inflations-High Yield og emergin markets obligationer.

Investeringsprofil

Afdelingen investerer i andele i udenlandske investeringsinstitutter eller afdelinger heraf samt i andele i danske UCITS eller afdelinger heraf i henhold til bestemmelserne herom i lov om investeringsforeninger m.v.

Afdelingen investerer primært i andele, der har fået adgang til eller er optaget til handel på et reguleret marked i en stat, som er fuldt medlem af OECD, eller handles på et reguleret marked, jf. § 139, stk. 1, nr. 1, i lov om investeringsforeninger m.v. Afdelingen kan endvidere investere i andele, der er optaget til notering eller handles på et marked, der opfylder betingelserne i § 139, stk. 1, nr. 2-3, i lov om investeringsforeninger m.v. Markederne, som af bestyrelsen vurderes at opfylde § 139, stk. 1, nr. 2-3, i lov om investeringsforeninger m.v., fremgår af tillæg B til vedtægterne. En ændring af tillæg B kan besluttet af bestyrelsen. Afdelingen kan sekundært investere i foreningsandele, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked.

Afdelingen kan investere i obligationer udstedt af den danske stat samt realkreditobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter.

Afdelingen kan endvidere indskyde midler i et kreditinstitut i henhold til bestemmelserne herom i lov om investeringsforeninger m.v.

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

Investeringsstrategi

Investeringsforeningen er aktivt forvaltet og investerer i henhold til retningslinjerne fastsat i prospektet og investeringsstrategien med den hensigt som minimum at opnå et afkast, på niveau med benchmark.

Investeringsmålene søges opnået ved investering på forskellige markeder og aktivklasser gennem placering i passive investeringsinstitutter og investeringsforeninger (Exchange Traded Funds), som investerer efter et indeks, samt danske realkreditobligationer. Afdelingen målsætning er at skabe den bedst mulige balance mellem højt afkast, lav risiko og maksimal sikkerhed under hensyntagen til omkostningsniveauet.

Investering i egne afdelinger

Afdelingen kan investere en andel af sin formue i andele i andre afdelinger og andelsklasser, som Afdelingens porteføljeforvalter også er porteføljeforvalter for, herunder i Investeringsforeningen Wealth Invest eller Investeringsforeningen PortfolioManager (porteføljeforvalterens "egne" afdelinger), såfremt de investeringsmodtagende afdelinger kun investerer i enkeltaktiver. Herved skabes der en fund-of-funds-struktur. Denne struktur kan kun benyttes ud fra et princip om "Manager Selection", hvorved forstås, at de valgte investeringsforeningsafdelinger har præsteret bedre end det oplagte alternativ i

form af en ETF eller en indeksforening. Der modregnes ikke i porteføljeforvaltningshonoraret ved brug af porteføljeforvalterens "egne" afdelinger. Investeringer i porteføljeforvalterens "egne" afdelinger må dog maksimalt udgøre maksimalt 5% af Afdelingens formue.

Investeringsbegrænsninger

Afdelingen kan investere i obligationer udstedt af den danske stat samt realkreditobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter.

Investorprofil/Den typiske investor

Afdelingen henvender sig til detailinvestorer. Afdelingen kan anvendes til såvel pensionsmidler som midler i virksomhedsordninger.

Afdelingen er tilrettet investeringsformer, der beskatningsmæssigt ikke vil have ulemper med lagerbeskatning samt udbytteskat på 15%, jf. afsnittet om Skatte- og afgiftsregler.

Afdelingen henvender sig til investorer, der typisk vil være fortrolig med at investere i aktie- og obligationsbaserede investeringsforeningsafdelinger, og som finder investering i blandede porteføljer af aktier og obligationer velegnet til investering på langt sigt – her mellem 15 og 30 år.

Udlodning

Afdelingen er akkumulerende og vil ikke foretage nogen udlodning, idet formuerealiseringer og nettoresultat i øvrigt henlægges til forøgelse af afdelingens formue.

Risikofaktorer

De for Afdelingen relevante risikofaktorer er nærmere beskrevet i afsnittet "Risikofaktorer og -rammer".

Benchmark

Afdelingen anvender pr. 1. januar 2024 et sammensat benchmark bestående af:

- 43,00% MSCI World ESG Enhanced Focus CTB Index NR
- 22,50% Nykredit Danish Mortgage Bond
- 22,50 % Bloomberg MSCI Euro Aggregate Sustainable and Green Bond SRI Index
- 6,50% MSCI EM ESG Enhanced Focus CTB Index NR
- 5,50 % OMX C25 Capped Net

Afdelingen benyttede frem til 1. januar 2024 et sammensat benchmark bestående af:

- 55% MSCI All Country World Index, målt i DKK.
- 45% Barclays Capital Euro Aggregate Bond Index.

Optagelse til handel på reguleret marked

Afdelingen er optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S.

Skatte- og afgiftsregler

Afdelingen er som udgangspunkt ikke skattepligtig, da den er akkumulerende, jf. selskabsskattelovens § 3, stk. 1 nr. 19. Dog beskattes udbytte modtaget fra danske selskaber og aktiebaserede investeringsforeningsafdelinger med 15%, jf. samme bestemmelse.

Såfremt der er tale om frie midler, sker beskatningen af afkastet af andelene efter lagerprincippet hos

investor. Dette indebærer årlig beskatning af såvel realiseret som urealiseret gevinst og fradrag for eventuelt tab. Beskatningen sker for investorer underlagt personskatteloven som kapitalindkomst og for selskaber som selskabsindkomst.

Er der tale om midler under virksomhedsordningen, sker beskatningen ligeledes efter lagerprincippet, og afkastet af andelene indgår i skatteopgørelsen for virksomhedsdelen. Er der tale om pensionsmidler, sker beskatningen af afkastet af andelene efter lagerprincippet med årlig beskatning efter reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven.

Yderligere information om skattereglerne kan i et begrænset omfang indhentes hos foreningen. For mere detaljeret information henvises dog til investorernes egne skatterådgivere.

Aktiv Balance

Afdelingens formål er:

- At tilbyde en diversificeret eksponering mod aktier og obligationer med en risiko, der er afstemt med tidshorisonten.
- At søge et merafkast på langt sigt, her defineret som 10-25 år, som følge af en løbende rebalancering af aktivklasser og valutaer og en aktiv omkostnings- og risikominimeringsstrategi.

Investeringsprofil

Afdelingen investerer i andele i andre UCITS eller afdelinger heraf samt i andele i udenlandske investeringsinstitutter eller afdelinger heraf, der investerer i overensstemmelse med § 143, stk. 1, nr. 3) i lov om investeringsforeninger m.v. Afdelingen kan både investere i andele, som har fået adgang til eller er optaget til handel på et reguleret marked og andele, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked.

Afdelingen investerer primært i andele, der har fået adgang til eller er optaget til handel på et reguleret marked i en stat, som er fuldt medlem af OECD, eller handles på et reguleret marked, jf. § 139, stk. 1, nr. 1, i lov om investeringsforeninger m.v. Afdelingen kan endvidere investere i andele, der er optaget til notering eller handles på et marked, der opfylder betingelserne i § 139, stk. 1, nr. 2-3, i lov om investeringsforeninger m.v. Markederne, som af bestyrelsen vurderes at opfylde § 139, stk. 1, nr. 2-3, i lov om investeringsforeninger m.v., fremgår af tillæg B til vedtægterne. En ændring af tillæg B kan besluttet af bestyrelsen. Afdelingen kan sekundært investere op til 10 % af afdelingens formue i obligationer, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked.

Afdelingen kan investere i obligationer udstedt af den danske stat samt realkreditobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter.

Afdelingen kan endvidere indskyde midler i et kreditinstitut i henhold til bestemmelserne herom i lov om investeringsforeninger m.v.

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

Investeringsstrategi

Investeringsforeningen er aktivt forvaltet og investerer i henhold til retningslinjerne fastsat i prospektet og investeringsstrategien med den hensigt som minimum at opnå et afkast på niveau med benchmark.

Investeringsmålene søges opnået ved investering på forskellige markeder og aktivklasser gennem placering i passive investeringsinstitutter og investeringsforeninger (Exchange Traded Funds også kaldet ETF'ere), som investerer efter et indeks, samt danske realkreditobligationer. Afdelingen målsætning er at skabe den bedst mulige balance mellem højt afkast, lav risiko og maksimal sikkerhed under hensyntagen til omkostningsniveauet.

Investering i egne afdelinger

Afdelingen kan investere en andel af sin formue i andele i andre afdelinger og andelsklasser, som Afdelingens porteføljeforvalter også er porteføljeforvalter for, herunder i Investeringsforeningen Wealth Invest eller Investeringsforeningen PortfolioManager (porteføljeforvalterens "egne" afdelinger), såfremt de investeringsmodtagende afdelinger kun investerer i enkeltaktiver. Herved skabes der en fund-of-

funds-struktur. Denne struktur kan kun benyttes ud fra et princip om "Manager Selection", hvorved forstås, at de valgte investeringsforeningsafdelinger har præsteret bedre end det oplagte alternativ i form af en ETF eller en indeksforening. Der modregnes ikke i porteføljeforvaltningshonoraret ved brug af porteføljeforvalterens "egne" afdelinger. Investeringer i porteføljeforvalterens "egne" afdelinger må dog maksimalt udgøre maksimalt 5% af Afdelingens formue.

Investeringsbegrænsninger

Afdelingen kan investere i obligationer udstedt af den danske stat samt realkreditobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter.

Afledte finansielle instrumenter

Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter på dækket eller ikke-dækket basis og foretage udlån af værdipapirer.

Investorprofil/Den typiske investor

Afdelingen henvender sig til detailinvestorer. Afdelingen kan anvendes til såvel pensionsmidler som midler i virksomhedsordninger.

Afdelingen er tilrettet investeringsformer, der beskatningsmæssigt ikke vil have ulemper med lagerbeskatning samt udbytteskat på 15%, jf. afsnittet om Skatte- og afgiftsregler.

Afdelingen henvender sig til investorer, der typisk vil være fortrolig med at investere i aktie- og obligationsbaserede investeringsforeningsafdelinger, og som finder investering i blandede porteføljer af aktier og obligationer velegnet til investering på langt sigt – her mellem 10 og 25 år.

Udlodning

Afdelingen er akkumulerende og vil ikke foretage nogen udlodning, idet formuerealiseringer og nettoresultat i øvrigt henlægges til forøgelse af afdelingens formue.

Risikofaktorer

De for Afdelingen relevante risikofaktorer er nærmere beskrevet i afsnittet "Risikofaktorer og -rammer".

Benchmark

Afdelingen anvender pr. 1 januar 2024 et sammensat benchmark bestående af:

- 41,00% MSCI World ESG Enhanced Focus CTB Index NR
- 23,75% Nykredit Danish Mortgage Bond
- 23,75% Bloomberg MSCI Euro Aggregate Sustainable and Green Bond SRI Index
- 6,00% MSCI EM ESG Enhanced Focus CTB Index NR
- 5,50% OMX C25 Capped Net

Afdelingen benyttede frem til 1. januar 2024 et sammensat benchmark bestående af:

- 50% MSCI All Country World, målt i DKK.
- 50% Barclays Capital Euro Aggregate Bond Index, målt i DKK.

Optagelse til handel på reguleret marked

Afdelingen er optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S.

Skatte- og afgiftsregler

Afdelingen er som udgangspunkt ikke skattepligtig, da den er akkumulerende, jf. selskabsskattelovens § 3, stk. 1 nr. 19. Dog beskattes udbytte modtaget fra danske selskaber og aktiebaserede investeringsforeningsafdelinger med 15%, jf. samme bestemmelse.

Såfremt der er tale om frie midler, sker beskatningen af afkastet af andelene efter lagerprincippet hos investor. Dette indebærer årlig beskatning af såvel realiseret som urealiseret gevinst og fradrag for eventuelt tab. Beskatningen sker for investorer underlagt personskatteloven som kapitalindkomst og for selskaber som selskabsindkomst.

Er der tale om midler under virksomhedsordningen, sker beskatningen ligeledes efter lagerprincippet, og afkastet af andelene indgår i skatteopgørelsen for virksomhedsdelen. Er der tale om pensionsmidler, sker beskatningen af afkastet af andelene efter lagerprincippet med årlig beskatning efter reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven.

Optimal Active and Index – KL

Afdelingens målsætning er at skabe den bedste balance mellem afkast, risiko og sikkerhed til lave omkostninger ved primært at investere i passivt forvaltede investeringsinstitutter og investeringsforeninger, som har til formål at følge et indeks.

Investeringsprofil

Afdelingen investerer i andele i udenlandske investeringsinstitutter eller afdelinger heraf samt i andele i danske UCITS eller afdelinger heraf i henhold til bestemmelserne herom i lov om investeringsforeninger m.v.

Afdelingen investerer primært i andele, der har fået adgang til eller handles på et reguleret marked, jf. § 139, stk. 1, nr. 1, i lov om investeringsforeninger m.v. Afdelingen kan endvidere investere i andele, der er optaget til notering eller handles på et marked, der opfylder betingelserne i § 139, stk. 1, nr. 2-3, i lov om investeringsforeninger m.v. Markederne, som af bestyrelsen vurderes at opfylde § 139, stk. 1, nr. 2-3, i lov om investeringsforeninger m.v., fremgår af tillæg B til vedtægterne. En ændring af tillæg B kan besluttet af bestyrelsen. Afdelingen kan sekundært investere i foreningsandele, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked.

Afdelingen kan investere i obligationer udstedt af den danske stat samt realkreditobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter.

Afdelingen kan endvidere indskyde midler i et kreditinstitut i henhold til bestemmelserne herom i lov om investeringsforeninger m.v.

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

Investeringsstrategi

Investeringsmålene søges opnået ved investering på forskellige markeder og aktivklasser gennem placering i passive investeringsinstitutter og investeringsforeninger (Exchange Traded Funds), som investerer efter et indeks. Afdelingen investerer i en balanceret global markedsportefølje ved hjælp af børshandlede indeksforeninger (ETF'ere). Afdelingen investerer indirekte i 5.000 - 6.000 aktier og stats-realkredit-, erhvervs-, inflationsindeks- og emerging markets og high yield obligationer. På baggrund af en aktiv omkostningsminimeringsstrategi søges udvalgt de investeringsinstitutter og investeringsforeninger, som oppebærer de laveste samlede omkostninger. Afdelingen søger således primært at investere i passivt forvaltede investeringsinstitutter og investeringsforeninger, som har til formål at følge et indeks.

Afdelingens midler ønskes primært placeret i ETF'er, som skal være UCITS godkendte.

Investering i egne afdelinger

Afdelingen kan investere en andel af sin formue i andele i andre afdelinger og andelsklasser, som Afdelingens porteføljeforvalter også er porteføljeforvalter for, herunder i Investeringsforeningen Wealth Invest eller Investeringsforeningen PortfolioManager (porteføljeforvalterens "egne" afdelinger), såfremt de investeringsmodtagende afdelinger kun investerer i enkeltaktiver. Herved skabes der en fund-of-funds-struktur. Denne struktur kan kun benyttes ud fra et princip om "Manager Selection", hvorved forstås, at de valgte investeringsforeningsafdelinger har præsteret bedre end det oplagte alternativ i form af en ETF eller en indeksforening. Der modregnes ikke i porteføljeforvaltningshonoraret ved brug af

porteføljeforvalterens "egne" afdelinger. Investeringer i porteføljeforvalterens "egne" afdelinger må dog maksimalt udgøre maksimalt 5% af Afdelingens formue.

Investeringsbegrænsninger

Afdelingen investerer i andele i udenlandske investeringsinstitutter eller afdelinger heraf samt i andele i danske UCITS eller afdelinger heraf i henhold til bestemmelserne herom i lov om investeringsforeninger m.v.

Investorprofil/Den typiske investor

Afdelingen henvender sig til detailinvestorer.

Afdelingen henvender sig til investorer, der typisk vil være fortrolige med at investere i obligationsbaserede afdelinger i investeringsforeninger, og som finder investering i afdelingens investeringsområde velegnet som en langsigtet investering.

Denne afdeling er bedst egnet for investorer, som planlægger at have deres penge investeret i minimum tre år.

Udlodning

Afdelingen er akkumulerende og vil ikke foretage udlodning, idet nettooverskuddet henlægges til forøgelse af afdelingens formue.

Risikofaktorer

De for Afdelingen relevante risikofaktorer er nærmere beskrevet i afsnittet "Risikofaktorer og -rammer".

Benchmark

Afdelingen anvender pr. 1 januar 2024 et sammensat benchmark bestående af:

- 43,00% MSCI World ESG Enhanced Focus CTB Index NR
- 22,50% Nykredit Danish Mortgage Bond
- 22,50% Bloomberg MSCI Euro Aggregate Sustainable and Green Bond SRI Index
- 6,50% MSCI EM ESG Enhanced Focus CTB Index NR
- 5,50% OMX C25 Capped Net

Afdelingen benyttede frem til 1. januar 2024 et sammensat benchmark bestående af:

- 50% MSCI All Country World Index Net
- 5% OMX C25 Capped Index
- 22,5% Barclays Capital Euro Aggregate Bond Index
- 22,5% Nykredit Realkreditindeks

Optagelse til handel på reguleret marked

Afdelingen er optaget til handel hos Nasdaq Copenhagen A/S med første handelsdag den 14. september 2022.

Skatte- og afgiftsregler for afdelingen

Afdelingen er som udgangspunkt ikke skattepligtig, da den er akkumulerende, jf. selskabsskattelovens § 3, stk. 1, nr. 19. Dog beskattes udbytte modtaget fra danske selskaber med 15%, jf. samme bestemmelse.

Skatte- og afgiftsregler for investorerne

Såfremt der er tale om frie midler, sker beskattningen af afkastet af andelene efter lagerprincippet. Dette indebærer årlig beskattning af såvel realiseret som urealiseret gevinst og fradrag for eventuelt tab. Beskattningen sker for investorer underlagt personskatteloven som kapitalindkomst og for selskaber som selskabsindkomst.

Er der tale om midler under virksomhedsordningen, sker beskattningen ligeledes efter lagerprincippet, og afkastet af andelene indgår i skatteopgørelsen for virksomhedsdelen.

Er der tale om pensionsmidler, sker beskattningen af afkastet af andelene efter lagerprincippet med årlig beskattning efter reglerne i pensionsafkastbeskattningsloven.

Yderligere information om skattereglerne kan i et vist omfang indhentes hos foreningen eller findes på hjemmesiden. For mere detaljeret information henvises dog til investorernes egne skatterådgivere.

Optimal Offensiv – KL

Afdelingens formål er at skabe et merafkast ud fra den bedste balance mellem afkast, risiko og sikkerhed baseret på lave omkostninger, stor risikospredning og løbende rebalancerings. Udgangspunkt i en fordeling på 75 % aktier og 25 % obligationer. Afdelingen investerer i en balanceret global markedsportefølje ved hjælp af børshandlede indeksforeninger (ETF'ere) kombineret med danske realkreditobligationer. Afdelingen investerer i ca. 5.000 aktier og stats-, realkredit-, erhvervs-, inflations-High Yield og emerging markets obligationer.

Investeringsprofil

Afdelingen investerer i andele i udenlandske investeringsinstitutter eller afdelinger heraf samt i andele i danske UCITS eller afdelinger heraf i henhold til bestemmelserne herom i lov om investeringsforeninger m.v.

Afdelingen investerer primært i andele, der har fået adgang til eller handles på et reguleret marked, jf. § 139, stk. 1, nr. 1, i lov om investeringsforeninger m.v. Afdelingen kan endvidere investere i andele, der er optaget til notering eller handles på et marked, der opfylder betingelserne i § 139, stk. 1, nr. 2-3, i lov om investeringsforeninger m.v. Markederne, som af bestyrelsen vurderes at opfylde § 139, stk. 1, nr. 2-3, i lov om investeringsforeninger m.v., fremgår af tillæg B til vedtægterne. En ændring af tillæg B kan besluttet af bestyrelsen. Afdelingen kan sekundært investere i foreningsandele, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked.

Afdelingen kan investere i obligationer udstedt af den danske stat samt realkreditobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter.

Afdelingen kan endvidere indskyde midler i et kreditinstitut i henhold til bestemmelserne herom i lov om investeringsforeninger m.v.

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

Investeringsstrategi

Investeringsforeningen er aktivt forvaltet og investerer i henhold til retningslinjerne fastsat i prospektet og investeringsstrategien med den hensigt som minimum at opnå et afkast, på niveau med benchmark.

Investeringsmålene søges opnået ved investering på forskellige markeder og aktivklasser gennem placering i passive investeringsinstitutter og investeringsforeninger (Exchange Traded Funds), som investerer efter et indeks, samt danske realkreditobligationer. Afdelingen målsætning er at skabe den bedst mulige balance mellem afkast og risiko under hensyntagen til omkostningsniveauet.

Investering i egne afdelinger

Afdelingen kan investere en andel af sin formue i andele i andre afdelinger og andelsklasser, som Afdelingens porteføljeadministrator også er porteføljeadministrator for, herunder i Investeringsforeningen Wealth Invest eller Investeringsforeningen PortfolioManager (porteføljeadministrators "egne" afdelinger), såfremt de investeringsmodtagende afdelinger kun investerer i enkeltaktiver. Herved skabes der en fund-of-funds-struktur. Denne struktur kan kun benyttes ud fra et princip om "Manager Selection", hvorved forstås, at de valgte investeringsforeningsafdelinger har præsteret bedre end det oplagte alternativ i form af en ETF eller en indeksforening. Der modregnes ikke i porteføljeadministrationshonoraret ved brug af porteføljeadministrators "egne" afdelinger. Investeringer i porteføljeadministrators "egne" afdelinger må dog

maksimalt udgøre maksimalt 5% af Afdelingens formue.

Investeringsbegrænsninger

Afdelingen kan investere i obligationer udstedt af den danske stat samt realkreditobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter.

Investorprofil/Den typiske investor

Afdelingen henvender sig til detailinvestorer.

Afdelingen kan anvendes til såvel pensionsmidler som midler i virksomhedsordninger. Afdelingen er tilrettet investeringsformer, der beskatningsmæssigt ikke vil have ulemper med lagerbeskatning samt udbytteskat på 15%, jf. afsnittet om Skatte- og afgiftsregler.

Afdelingen henvender sig til investorer, der typisk vil være fortrolig med at investere i aktie- og obligationsbaserede investeringsforeningsafdelinger, og som finder investering i blandede porteføljer af aktier og obligationer velegnet til investering på langt sigt – her mellem 20 og 30 år.

Udlodning

Afdelingen er akkumulerende og vil ikke foretage nogen udlodning, idet formuerealisationer og nettoresultat i øvrigt henlægges til forøgelse af afdelingens formue.

Risikofaktorer

De for Afdelingen relevante risikofaktorer er nærmere beskrevet i afsnittet ”Risikofaktorer og -rammer”.

Benchmark

Afdelingen anvender pr. 1 januar 2024 et sammensat benchmark bestående af:

- 58,50% MSCI World ESG Enhanced Focus CTB Index NR
- 12,50% Nykredit Danish Mortgage Bond
- 12,50% Bloomberg MSCI Euro Aggregate Sustainable and Green Bond SRI Index
- 9,00% MSCI EM ESG Enhanced Focus CTB Index NR
- 7,50% OMX C25 Capped Net

Afdelingen benyttede frem til 1. januar 2024 et sammensat benchmark bestående af:

- 50% MSCI All Country World Index, målt i DKK
- 25% MSCI All Country World Index EUR Hedged
- 25% Barclays Capital Euro Aggregate Bond Index.

Optagelse til handel på reguleret marked

Afdelingen er optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S.

Skatte- og afgiftsregler

Afdelingen er som udgangspunkt ikke skattepligtig, da den er akkumulerende, jf. selskabsskattelovens § 3, stk. 1 nr. 19. Dog beskattes udbytte modtaget fra danske selskaber og aktiebaserede investeringsforeningsafdelinger med 15%, jf. samme bestemmelse.

Såfremt der er tale om frie midler, sker beskatningen af afkastet af andelene efter lagerprincippet hos

investor. Dette indebærer årlig beskatning af såvel realiseret som urealiseret gevinst og fradrag for eventuelt tab. Beskatningen sker for investorer underlagt personskatteloven som kapitalindkomst og for selskaber som selskabsindkomst.

Er der tale om midler under virksomhedsordningen, sker beskatningen ligeledes efter lagerprincippet, og afkastet af andelene indgår i skatteopgørelsen for virksomhedsdelen. Er der tale om pensionsmidler, sker beskatningen af afkastet af andelene efter lagerprincippet med årlig beskatning efter reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven.

Yderligere information om skattereglerne kan i et begrænset omfang indhentes hos foreningen. For mere detaljeret information henvises dog til investorernes egne skatterådgivere.

Optimal Balance Wealth Akk. – KL

Afdelingens formål er:

- At tilbyde en global veldiversificeret eksponering mod finansielle værdipapirer, herunder aktier og obligationer, som tilnærmelsesvis afspejler sammensætningen af det globale finansielle værdipapirmarked.
- At tilbyde de bedste forudsætninger for et attraktivt merafkast på langt sigt som følge af en løbende rebalancering af aktivklasser og valuta og en aktiv omkostnings- og risikominimeringsstrategi.
- At skabe en omsættelig investeringsforening med lavest mulige handelsomkostninger.
- At skabe en sikker investeringsforeningsafdeling med investering i globale værdipapirer.

Langt sigt er defineret ved mere end 10 år og helt op til 30 år.

Investeringsprofil

Afdelingen investerer i andele i udenlandske investeringsinstitutter eller afdelinger heraf samt i andele i danske UCITS eller afdelinger heraf i henhold til bestemmelserne herom i lov om investeringsforeninger m.v. Derudover investerer afdelingen i UCITS godkendte ETF'ere.

Afdelingen investerer primært i andele, der har fået adgang til eller er optaget til handel på et reguleret marked i en stat, som er fuldt medlem af OECD, eller handles på et reguleret marked, jf. § 139, stk. 1, nr. 1, i lov om investeringsforeninger m.v. Afdelingen kan endvidere investere i andele, der er optaget til notering eller handles på et marked, der opfylder betingelserne i § 139, stk. 1, nr. 2-3, i lov om investeringsforeninger m.v. Markederne, som af bestyrelsen vurderes at opfylde § 139, stk. 1, nr. 2-3, i lov om investeringsforeninger m.v., fremgår af tillæg B til vedtægterne. En ændring af tillæg B kan besluttet af bestyrelsen. Afdelingen kan sekundært investere i foreningsandele, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked.

Afdelingen kan investere i obligationer udstedt af den danske stat samt realkreditobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter.

Afdelingen kan endvidere indskyde midler i et kreditinstitut i henhold til bestemmelserne herom i lov om investeringsforeninger m.v.

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

Investeringsstrategi

Investeringsforeningen er aktivt forvaltet og investerer i henhold til retningslinjerne fastsat i prospektet og investeringsstrategien med den hensigt som minimum at opnå et afkast, på niveau med benchmark.

Investeringsmålene søges opnået ved investering på forskellige markeder og aktivklasser gennem placering i passive investeringsinstitutter og investeringsforeninger (Exchange Traded Funds), som investerer efter et indeks. Afdelingen målsætning er at skabe den bedste balance mellem afkast, risiko og sikkerhed til lave omkostninger. Afdelingen investerer i en balanceret global markedsportefølje ved hjælp af børshandlede indeksforeninger (ETF'ere). Afdelingen investerer indirekte i 5.000 - 6.000 aktier og stats-, realkredit-, erhvervs-, inflationsindeks- og emerging markets og high yield obligationer. På baggrund af en aktiv omkostningsminimeringsstrategi søges udvalgt de investeringsinstitutter og investeringsforeninger, som oppebærer de laveste samlede omkostninger. Afdelingen søger således

alene at investere i passivt forvaltede investeringsinstitutter og investeringsforeninger, som har til formål at følge et indeks.

Afdelingens midler ønskes primært placeret i Exchange Traded Funds, som skal være UCITS godkendte. Afdelingen forventes derfor alene at investere i europæiske ETF'ere, som er optaget til handel.

Investering i egne afdelinger

Afdelingen kan investere en andel af sin formue i andele i andre afdelinger og andelsklasser, som Afdelingens porteføljeforvalter også er porteføljeforvalter for, herunder i Investeringsforeningen Wealth Invest eller Investeringsforeningen PortfolioManager (porteføljeforvalterens "egne" afdelinger), såfremt de investeringsmodtagende afdelinger kun investerer i enkeltaktiver. Herved skabes der en fund-of-funds-struktur. Denne struktur kan kun benyttes ud fra et princip om "Manager Selection", hvorved forstås, at de valgte investeringsforeningsafdelinger har præsteret bedre end det oplagte alternativ i form af en ETF eller en indeksforening. Der modregnes ikke i porteføljeforvaltningshonoraret ved brug af porteføljeforvalterens "egne" afdelinger. Investeringer i porteføljeforvalterens "egne" afdelinger må dog maksimalt udgøre maksimalt 5% af Afdelingens formue.

Investeringsbegrænsninger

Afdelingen kan investere i obligationer udstedt af den danske stat samt realkreditobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter.

Afledte finansielle instrumenter

Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter på dækket eller ikke-dækket basis og foretage udlån af værdipapirer.

Investorprofil/Den typiske investor

Afdelingen henvender sig til private banking-kunder. Afdelingen kan anvendes til såvel pensionsmidler som midler i virksomhedsordninger.

Afdelingen er tilrettet investeringsformer, der beskatningsmæssigt ikke vil have ulemper med lagerbeskatning samt udbytteskat på 15%, jf. afsnittet om Skatte- og afgiftsregler.

Afdelingen henvender sig til investorer, der typisk vil være fortrolig med at investere i aktie- og obligationsbaserede investeringsforeningsafdelinger, og som finder investering i blandede porteføljer af aktier og obligationer velegnet som langsigtet investering. Minimumsindskud pr. investor er DKK 3 mio.

Risikofaktorer

De for Afdelingen relevante risikofaktorer er nærmere beskrevet i afsnittet "Risikofaktorer og -rammer".

Benchmark

Afdelingen anvender pr. 1 januar 2024 et sammensat benchmark bestående af:

- 39,00% MSCI World ESG Enhanced Focus CTB Index NR
- 25,00% Nykredit Danish Mortgage Bond
- 25,00% Bloomberg MSCI Euro Aggregate Sustainable and Green Bond SRI Index
- 6,00% MSCI EM ESG Enhanced Focus CTB Index NR
- 5,00% OMX C25 Capped Net

Afdelingen benyttede frem til 1. januar 2024 et sammensat benchmark bestående af:

- 25% Nykredit Danish Mortgage Bond Index
- 50% MSCI ACWI Net Total Return USD Index, målt i DKK
- 25% Bloomberg Barclays EuroAgg Total Return Index Value Unhedged EUR, målt i DKK.

Udlodning

Afdelingen er akkumulerende og vil ikke foretage nogen udlodning, idet formuerealisationer og nettoresultat i øvrigt henlægges til forøgelse af afdelingens formue.

Optagelse til handel på reguleret marked

Afdelingen er ikke optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S eller et andet reguleret marked.

Skatte- og afgiftsregler

Afdelingen er et investeringsselskab, jf. aktieavancebeskatningslovens § 19. Udbytte modtaget fra danske selskaber beskattes med 15%, jf. selskabsskattelovens § 3, stk. 1, nr. 19.

For frie midler investeret i afdelingen beskattes afkastet af andelene efter lagerprincippet. Dette indebærer årlig beskatning af såvel realiseret som urealiseret gevinst og fradrag for eventuelt tab. Beskatningen sker for fysiske personer som kapitalindkomst og for selskaber som selskabsindkomst.

For midler investeret under virksomhedsordningen sker beskatningen ligeledes efter lagerprincippet, og afkastet af andelene indgår i skatteopgørelsen for virksomhedsdelen.

For pensionsmidler sker beskatningen efter lagerprincippet og i medfør af lov om pensionsafkastbeskatning. Yderligere information om skattereglerne kan i et vist omfang indhentes hos foreningen eller findes på hjemmesiden. For mere detaljeret information henvises dog til investorernes egne skatterådgivere.

Bilag 1 – Vederlag til porteføljeforvalter

Tabel: Afdelingernes vederlag til Optimal

Afdeling	Vederlag ekskl. moms
Optimal VerdensIndex Moderat	0,29 %
Optimal Stabil	0,28 %
Optimal Mix – KL	0,27 %
Aktiv Balance	0,20 %
Optimal Active and Index – KL	0,20 % *
Optimal Offensiv – KL	0,23 %
Optimal Balance Wealth Akk. – KL	0,10 %**

*Midlertidig reduktion til 0,15 %.

** Midlertidig reduktion til 0,03 %.

Bilag 2 – Administrationsomkostninger

Tabellen nedenfor viser Afdelingernes administrationsomkostninger fordelt på henholdsvis bestyrelse, Administrator samt Finanstilsynet angivet i t.DKK.

Tabel: Samlede administrationsomkostninger

Afdeling	Regnskab 2025 (t.DKK)			Budget 2026 (t.DKK)		
	Best.	Adm.	FT	Best.	Adm.	FT
Optimal VerdensIndex Moderat	15	1.298	24	15	1.329	33
Optimal Stabil	14	428	24	15	425	23
Optimal Mix – KL	14	302	24	15	300	22
Aktiv Balance	14	61	24	15	61	20
Optimal Active and Index – KL	14	112	24	15	119	20
Optimal Offensiv – KL	14	213	24	15	221	21
Optimal Balance Wealth Akk. – KL	14	77	4	15	76	1

(Opgørelsen inkl. ikke handelsomkostninger, vederlag til Euronext Securities og Depotselskab, revision og diverse kontorholdsomkostninger m.v.)

Bilag 3 – Emissionstillæg og indløsningsfradrag

Tabel: Maksimale emissionstillæg i procent

Afdeling	I alt maks. (%)	Heraf vederlag til finansielle formidlere	Heraf markedsføringsudgifter	Heraf kurtag og alle øvrige direkte handelsomkostninger ved køb af finansielle instrumenter	Heraf øvrige markedsafledte udgifter ved køb af finansielle instrumenter	Heraf administrationsomkostninger i forbindelse med emission
Optimal VerdensIndex Moderat	0,14	0,00	0,00	0,04	0,10	0,00
Optimal Stabil	0,11	0,00	0,00	0,01	0,10	0,00
Optimal Mix – KL	0,14	0,00	0,00	0,04	0,10	0,00
Aktiv Balance	0,14	0,00	0,00	0,04	0,10	0,00
Optimal Active and Index – KL	0,14	0,00	0,00	0,04	0,10	0,00
Optimal Offensiv – KL	0,14	0,00	0,00	0,04	0,10	0,00
Optimal Balance Wealth Akk. – KL	0,14	0,00	0,00	0,04	0,10	0,00

Tabel: Maksimale indløsningsfradrag i procent

Afdeling	I alt maks. (%)	Heraf markedsføringsudgifter	Heraf kurtag og alle øvrige direkte handelsomkostninger ved salg af finansielle instrumenter	Heraf øvrige markedsafledte udgifter ved salg af finansielle instrumenter	Heraf administrationsomkostninger i forbindelse med indløsning
Optimal VerdensIndex Moderat	0,14	0,00	0,04	0,10	0,00
Optimal Stabil	0,11	0,00	0,01	0,10	0,00
Optimal Mix – KL	0,14	0,00	0,04	0,10	0,00
Aktiv Balance	0,14	0,00	0,04	0,10	0,00
Optimal Active and Index – KL	0,14	0,00	0,04	0,10	0,00
Optimal Offensiv – KL	0,14	0,00	0,04	0,10	0,00
Optimal Balance Wealth Akk. – KL	0,14	0,00	0,04	0,10	0,00

Bilag 4 – Nøgletal

Afdelingernes historiske nøgletal fremgår af nedenstående tabel.

Bemærk at historisk afkast ikke er en garanti eller en indikator for fremtidigt afkast.

Optimal VerdensIndex Moderat

Tabel: Fem års nøgletal for Afdelingen

Nøgletal	2021	2022	2023	2024	2025
Afdelingens afkast (%)	11,96	-14,10	11,56	12,12	5,75
Benchmark afkast (%)	-	-15,50	12,36	11,86	4,23
Administrationsomkostninger (%)	0,45	0,44	0,58	0,60	0,59
Investorerne formue (t. DKK)	1.803.958	1.479.899	1.560.772	1.664.350	1.683.153
Nettoresultat (t. DKK)	184.841	-254.125	164.886	185.280	90.529

Optimal Stabil

Tabel: Fem års nøgletal for Afdelingen

Nøgletal	2021	2022	2023	2024	2025
Afdelingens afkast (%)	6,67	-11,50	8,87	9,45	4,52
Benchmark afkast (%)	-	-16,46	10,18	8,20	3,30
Administrationsomkostninger (%)	0,46	0,45	0,58	0,60	0,57
Investorerne formue (t. DKK)	578.085	494.362	481.503	512.793	543.717
Nettoresultat (t. DKK)	35.770	-67.224	40.539	45.308	22.895

Optimal Mix – KL

Tabel: Fem års nøgletal for Afdelingen

Nøgletal	2021	2022	2023	2024	2025
Afdelingens afkast (%)	14,54	-14,70	13,16	13,80	6,53
Benchmark afkast (%)	-	-14,87	13,01	13,17	4,76
Administrationsomkostninger (%)	0,47	0,46	0,62	0,64	0,61
Investorerne formue (t. DKK)	397.678	322.797	339.406	365.628	384.749
Nettoresultat (t. DKK)	50.444	-58.369	40.628	46.223	23.319

Aktiv Balance

Tabel: Fem års nøgletal for Afdelingen

Nøgletal	2021	2022	2023	2024	2025
Afdelingens afkast (%)	13,15	-15,02	11,72	12,31	5,57
Benchmark afkast (%)	-	-15,26	12,90	13,14	4,61
Administrationsomkostninger (%)	1,18	1,21	1,35	1,39	1,30
Investorerne formue (t. DKK)	79.960	60.625	68.308	73.885	81.454
Nettoresultat (t. DKK)	9.103	-12.061	7.130	8.199	4.013

Optimal Active and Index – KL

Tabel: Fem års nøgletal for Afdelingen

Nøgletal	2021	2022	2023	2024	2025
Afdelingens afkast (%)	15,80	-14,76	12,00	13,18	5,86
Benchmark afkast (%)	-	-15,28	12,48	13,64	4,76
Administrationsomkostninger (%)	0,20	0,22	0,68	0,59	0,58
Investorerne formue (t. DKK)	43.624	37.189	61.748	117.112	154.749
Nettoresultat (t. DKK)	5.466	-6.449	5.479	10.560	8.049

Optimal Offensiv – KL

Tabel: Fem års nøgletal for Afdelingen

Nøgletal	2021	2022	2023	2024	2025
Afdelingens afkast (%)	20,11	-15,55	15,47	15,94	7,29
Benchmark afkast (%)	-	-13,99	15,30	17,25	5,76
Administrationsomkostninger (%)	0,46	0,51	0,64	0,66	0,62
Investorerne formue (t. DKK)	188.879	156.510	193.573	250.165	290.913
Nettoresultat (t. DKK)	27.279	-30.190	24.705	33.042	18.684

Optimal Balance Wealth Akk. – KL

Tabel: Fem års nøgletal for Afdelingen

Nøgletal	2021	2022	2023	2024	2025
Afdelingens afkast (%)	12,75	-14,01	11,57	12,57	6,23
Benchmark afkast (%)	-	-	12,49	12,72	4,53
Administrationsomkostninger (%)	0,24	0,25	0,39	0,43	0,49
Investorerne formue (t. DKK)	122.438	92.054	118.635	97.663	95.484
Nettoresultat (t. DKK)	14.366	-16.743	10.666	13.636	5.535

Bilag 5 – Bæredygtighedsrelaterede oplysninger

Oversigt over Afdelingernes SFDR-kategoriseringer og medfølgende bilag med uddybende, prækontraktuelle oplysninger til investorerne i overensstemmelse med artikel 8 og 9 i EU's Forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger samt i overensstemmelse med artikel 5 og 6 i EU's Taksonomiforordning om fastlæggelse af rammer til fremme af bæredygtige investeringer.

Tabel: Afdelingernes kategoriseringer i henhold til Forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (EU) 2019/2088

Afdeling	Artikel 6	Artikel 8	Artikel 9
Optimal VerdensIndex Moderat		X	
Optimal Stabil		X	
Optimal Mix – KL		X	
Aktiv Balance		X	
Optimal Active and Index – KL		X	
Optimal Offensiv – KL		X	
Optimal Balance Wealth Akk. – KL		X	

Optimal VerdensIndex Moderat

Model for offentliggørelse af oplysninger om finansielle produkter, der skal gives forud for indgåelse af en aftale, jf. artikel 8, stk. 1, 2 og 2a, i forordning (EU) 2019/2088 og artikel 6, stk. 1, i forordning (EU) 2020/852

Produktnavn: Investeringsforeningen Wealth Invest Optimal VerdensIndex Moderat
Identifikator for juridiske enheder (LEI-kode): 5493008Y3Q0SJ66PP747

Miljømæssige og/eller sociale karakteristika

Har dette finansielle produkt et bæredygtigt investeringsmål?



Ja



Nej



Det vil foretage et minimum af **bæredygtige investeringer med et miljømål: ____%**



i økonomiske aktiviteter, der kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



i økonomiske aktiviteter, der ikke kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



Det vil foretage et minimum af **bæredygtige investeringer med et socialt mål: ____%**



Det fremmer miljømæssige/sociale (M/S)

karakteristika, og selv om det ikke har en bæredygtig investering som mål, har det en minimumsandel af bæredygtige investeringer på ____ %



med et miljømål i økonomiske aktiviteter, der kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



med et miljømål i økonomiske aktiviteter, der ikke kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



med et socialt mål



Det fremmer M/S-karakteristika, men vil ikke foretage nogen bæredygtige investeringer

Ved **bæredygtig investering** forstås en investering i en økonomisk aktivitet, der bidrager til et miljømæssigt eller socialt mål, forudsat at investeringen ikke i væsentlig grad skader miljømæssige eller sociale mål, og at de virksomheder, der investeres i, følger god ledelsespraksis.

EU-klassificerings-systemet er et klassificerings-system, der er fastsat i forordning (EU) 2020/852, og som opstiller en liste over **miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter**. I nævnte forordning er der ikke fastsat en liste over socialt bæredygtige økonomiske aktiviteter.

Bæredygtige investeringer med et miljømål kan være i overensstemmelse med klassificerings-systemet eller ej.



Hvilke miljømæssige og/eller sociale karakteristika fremmes af dette finansielle produkt?

Afdelingen investerer i ESG, ESG Enhanced, SRI og SDG aktiestrategier med henblik på at fremme miljømæssige og sociale karakteristika. Afdelingen ekskluderer kontroversielle våben, atomvåben, tobak, termisk kul, oliesand, overtrædere af FN Global Compact samt civile skydevåben. Endvidere anvender en del af aktieinvesteringsstrategierne best-in-class ESG-tilgange, hvorfor midlerne i afdelingen vil blive placeret i højst muligt rangerede udstedere set fra et ESG perspektiv.

Bæredygtighedsindikatorer måler, hvordan de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af dette finansielle produkt, opnås.

De vigtigste negative indvirkninger er investeringsbeslutningernes betydeligste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer i forbindelse med miljømæssige, sociale og personalemæssige spørgsmål, respekt for menneskerettighederne, bekæmpelse af korruption og bekæmpelse af korruption og bekæmpelse af bestikkelse.

- **Hvilke bæredygtighedsindikatorer anvendes til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?**

Ovenstående miljømæssige og sociale karakteristika fremmes dels via screening og eksklusion, samt best-in-class ESG-eksponering. Forestående monitoreres og vurderes løbende for at sikre at afdelingens miljømæssige og/eller sociale karakteristika fremmes.

- **Hvad er målene for de bæredygtige investeringer, som det finansielle produkt delvis har til hensigt at foretage, og hvordan bidrager de bæredygtige investeringer til sådanne mål?**

Ikke relevant.

- **Hvordan skader de bæredygtige investeringer, som det finansielle produkt delvis har til hensigt at foretage, ikke i væsentlig grad nogen af de miljømæssige eller sociale bæredygtige investeringsmål?**

Ikke relevant.

Hvordan er der taget hensyn til indikatorer for negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer?

Ikke relevant.

På hvilken måde er de bæredygtige investeringer i overensstemmelse med OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder og FN's vejledende principper om erhvervslivet og menneskerettigheder? Nærmere oplysninger:

Ikke relevant.

EU-klassificeringssystemet fastsætter et princip om ikke at gøre væsentlig skade, hvorved investeringer, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, ikke i væsentlig grad bør skade målene i EU's klassificeringssystem, og der er specifikke EU-kriterier.

Princippet om ikke at gøre væsentlig skade gælder kun for de investeringer, der ligger til grund for det finansielle produkt, og som tager højde for EU-kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter. De investeringer, der ligger til grund for den tilbageværende andel af dette finansielle produkt, tager ikke højde for EU-kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter.

Andre bæredygtige investeringer må heller ikke i væsentlig grad skade miljømæssige eller sociale mål.



Tager dette finansielle produkt hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer?

- ☐ Ja
- ☒ Nej



Hvilken investeringsstrategi følger dette finansielle produkt?

Afdelingen investerer aktivt i en række indeksstrategier og anvender aktivt ETF'er til investering i både obligationer og aktier. Afdelingen investerer desuden direkte i Danske Realkredit Obligationer som supplement. Afdelingens bæredygtighedsrisiko og risikoens væsentlighed overvåges i overensstemmelse med investeringsstrategiens karakteristika, som inddrager eksempelvis diversificering. Styringen af bæredygtighedsrisiciene er integreret i investeringsproces- og beslutningstagningen og vil være baseret på kvantitative og/eller kvalitative input.

Hvad er de bindende elementer i den investeringsstrategi, der anvendes til at udvælge investeringer med henblik på at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af dette finansielle produkt?

Afdelingens investeringer vurderes løbende med henblik på at sikre, at Afdelingen fremmer miljømæssige og sociale karakteristika. Investeringsstrategiens bindende element er eksklusion.

Hvad er den minimumssats, der er givet tilsagn om, med henblik at reducere omfanget af de investeringer, der blev overvejet forud for anvendelsen af investeringsstrategien?

Afdelingen forpligter sig ikke til en minimumssats for at reducere omfanget af de investeringer, der overvejes forud for anvendelsen af investeringsstrategien.

Hvad er politikken for vurdering af god ledelsespraksis i de investeringsmodtagende virksomheder?

God ledelsespraksis indgår som en bæredygtighedsindikator i den ESG-proces, som foretages i forbindelse med udvælgelsen af afdelingens investeringer. Der anvendes forskellige ETF-udbyderes kriterier til at definere god ledelse, hvilket omfatter blandt andet, men er ikke begrænset til bestyrelsens uafhængighed, ledelsesvederlag, aktionærrettigheder mv.

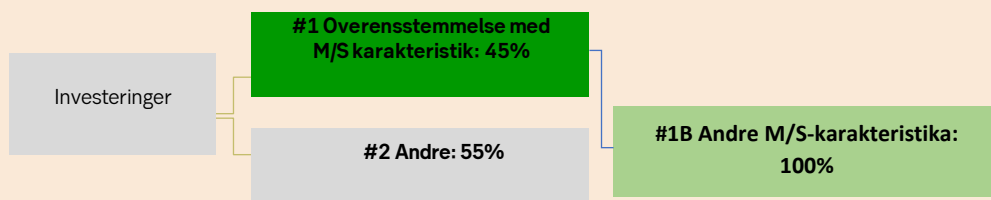
Investeringsstrategien er retningsgivende for investeringsbeslutninger baseret på faktorer som f.eks. investeringsmål og risikotolerance.

God ledelsespraksis omfatter solide ledelsesstrukturer, arbejdstagerforhold, aflønning af personale og overholdelse af skatteregler.



Hvad er den planlagte aktivallokering for dette finansielle produkt?

Den planlagte aktivallokering for Afdelingen er 45% aktier, 50% obligationer og 5% alternativer.



#1 Overensstemmelse med M/S-karakteristika omfatter de af det finansielle produkts investeringer, der anvendes til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt.

#2 Andre omfatter de resterende investeringer i det finansielle produkt, som hverken er i overensstemmelse med de miljømæssige eller sociale karakteristika eller kan kvalificeres som bæredygtige investeringer.

Kategori **#1 Overensstemmelse med M/S-karakteristika** omfatter:

Underkategori **#1A Bæredygtige investeringer med miljømæssige eller sociale mål**.

Underkategori **#1B Andre M/S-karakteristika** omfatter investeringer, der er i overensstemmelse med de miljømæssige eller sociale karakteristika, og som ikke kan kvalificeres som bæredygtige investeringer.

● *Hvordan er anvendelsen af derivater med til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?*

Afdelingen anvender ikke derivater.



I hvilket minimumsomfang er bæredygtige investeringer med et miljømål i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet?

Afdelingen tager endnu ikke hensyn til Taksonomiens kriterier for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter og Afdelingens minimumsandel af investeringer i økonomiske aktiviteter og afdelingens minimumsandel af investeringer i økonomiske aktiviteter, der klassificeres som miljømæssigt bæredygtige under Taksonomien anses derfor for at være 0%.

- Aktiviteter, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, udtrykkes som en andel af:
- **omsætning**, der afspejler andelen af indtægter fra de investeringsmodtagende virksomheders grønne aktiviteter
 - **kapitaludgifter** (CapEx), der viser de grønne investeringer foretaget af investeringsmodtagende virksomheder, f.eks. med henblik på en omstilling til en grøn økonomi.
 - **driftsudgifter** (OpEx), der afspejler de investeringsmodtagende virksomheders grønne operationelle aktiviteter.

 er bæredygtige investeringer med et miljømål, **der ikke tager hensyn til kriterierne** for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter i henhold til EU-klassificerings-systemet.

De to diagrammer nedenfor viser med blå minimumsprocentdelen af investeringer, der er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet. Da der ikke findes nogen hensigtsmæssig metode til at bestemme overensstemmelsen med klassificeringssystemet for statsobligationer, viser det første diagram overensstemmelsen med klassificeringssystemet i forhold til alle det finansielle produkts investeringer, inkl. statsobligationer, mens det andet diagram kun viser overensstemmelsen med klassificeringssystemet i forbindelse med det finansielle produkts investeringer, ekskl. statsobligationer.



*Med henblik på disse diagrammer omfatter "statsobligationer" alle statsengagementer

Medfører det finansielle produkt investeringer i aktiviteter relateret til fossilgas og/eller atomenergi i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet*?

- ☐ Ja
 - ☐ Indenfor fossil gas
 - ☐ Indenfor atomenergi
- ☒ Nej

**Fossilgas og/eller atomarrelaterede aktiviteter vil kun være i overensstemmelse med EUklassificeringssystemet, hvis de bidrager til at begrænse klimaændringer ("modvirkning af klimaændringer") og ikke i væsentlig grad skader noget EU-klassificeringsmål - se forklarende note i venstre margin.*

Kriterierne i deres helhed for økonomiske aktiviteter inden for fossilgas og atomenergi, der er i overensstemmelse med EUklassificeringssystemet, er fastsat i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/1214.

- **Hvad er minimumsandelen af investeringer i omstillingsaktiver og mulighedsskabende aktiviteter?**

Minimumsandelen er 0%.



Hvad er minimumsandelen af bæredygtige investeringer med et miljømål, der ikke er i overensstemmelse med EU- klassificeringssystemet?

Minimumsandelen er 0%.



Hvilken minimumsandel udgjorde socialt bæredygtige investeringer?

Minimumsandelen er 0 %.



Hvilke investeringer er medtaget under "#2 Andre", hvad er formålet med dem, og er der nogen miljømæssige eller sociale minimumsgarantier?

Afdelingen kan indeholde kontanter, rente- og realkreditobligationer, der benyttes i forbindelse med likviditets- og risikostyring.



Er der angivet et specifikt indeks som referencebenchmark for at fastslå, om dette finansielle produkt er i overensstemmelse med de miljømæssige og/eller sociale karakteristika, som det fremmer?

Afdelingen anvender ikke et referencebenchmark.

- ***Hvordan bringes referencebenchmarket løbende i overensstemmelse med hvert af de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?***

Ikke relevant.

- ***Hvordan sikres investeringsstrategiens overensstemmelse med indeksmetoden løbende?***

Ikke relevant.

- ***Hvordan adskiller det angivne indeks sig fra et relevant bredt markedsindeks?***

Ikke relevant.

- ***Hvor kan man finde den metode, der er anvendt til beregning af det angivne indeks?***

Ikke relevant.

Reference benchmarks
er indekser til måling af, om det finansielle produkt opnår de miljømæssige eller sociale karakteristika, som det fremmer.



Hvor kan jeg finde flere produktspecifikke oplysninger online?

Der findes flere produktspecifikke oplysninger på webstedet:

www.wealthinvest.dk

Optimal Stabil

Model for offentliggørelse af oplysninger om finansielle produkter, der skal gives forud for indgåelse af en aftale, jf. artikel 8, stk. 1, 2 og 2a, i forordning (EU) 2019/2088 og artikel 6, stk. 1, i forordning (EU) 2020/852

Produktnavn: Investeringsforeningen Wealth Invest Optimal Stabil
Identifikator for juridiske enheder (LEI-kode): 549300FVV8HYSY6TIX45

Miljømæssige og/eller sociale karakteristika

Har dette finansielle produkt et bæredygtigt investeringsmål?



Ja



Nej



Det vil foretage et minimum af **bæredygtige investeringer med et miljømål: ____%**



i økonomiske aktiviteter, der kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



i økonomiske aktiviteter, der ikke kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



Det vil foretage et minimum af **bæredygtige investeringer med et socialt mål: ____%**



Det fremmer miljømæssige/sociale (M/S)

karakteristika, og selv om det ikke har en bæredygtig investering som mål, har det en minimumsandel af bæredygtige investeringer på ____ %



med et miljømål i økonomiske aktiviteter, der kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



med et miljømål i økonomiske aktiviteter, der ikke kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



med et socialt mål



Det fremmer M/S-karakteristika, men vil ikke foretage nogen bæredygtige investeringer

Ved **bæredygtig investering** forstås en investering i en økonomisk aktivitet, der bidrager til et miljømæssigt eller socialt mål, forudsat at investeringen ikke i væsentlig grad skader miljømæssige eller sociale mål, og at de virksomheder, der investeres i, følger god ledelsespraksis.

EU-klassificerings-systemet er et klassificerings-system, der er fastsat i forordning (EU) 2020/852, og som opstiller en liste over **miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter**. I nævnte forordning er der ikke fastsat en liste over socialt bæredygtige økonomiske aktiviteter.

Bæredygtige investeringer med et miljømål kan være i overensstemmelse med klassificerings-systemet eller ej.



Hvilke miljømæssige og/eller sociale karakteristika fremmes af dette finansielle produkt?

Afdelingen investerer i ESG, ESG Enhanced, SRI og SDG aktiestrategier med henblik på at fremme miljømæssige og sociale karakteristika. Afdelingen ekskluderer kontroversielle våben, atomvåben, tobak, termisk kul, oliesand, overtrædere af FN Global Compact samt civile skydevåben. Endvidere anvender en del af aktieinvesteringsstrategierne best-in-class ESG-tilgange, hvorfor midlerne i afdelingen vil blive placeret i højst muligt rangerede udstedere set fra et ESG perspektiv.

Bæredygtighedsindikatorer måler, hvordan de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af dette finansielle produkt, opnås.

De vigtigste negative indvirkninger er investeringsbeslutningernes betydeligste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer i forbindelse med miljømæssige, sociale og personalemæssige spørgsmål, respekt for menneskerettighederne, bekæmpelse af korruption og bekæmpelse af korruption og bekæmpelse af bestikkelse.

- **Hvilke bæredygtighedsindikatorer anvendes til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?**

Ovenstående miljømæssige og sociale karakteristika fremmes dels via screening og eksklusion, samt best-in-class ESG-eksponering. Forestående monitoreres og vurderes løbende for at sikre at afdelingens miljømæssige og/eller sociale karakteristika fremmes.

- **Hvad er målene for de bæredygtige investeringer, som det finansielle produkt delvis har til hensigt at foretage, og hvordan bidrager de bæredygtige investeringer til sådanne mål?**

Ikke relevant.

- **Hvordan skader de bæredygtige investeringer, som det finansielle produkt delvis har til hensigt at foretage, ikke i væsentlig grad nogen af de miljømæssige eller sociale bæredygtige investeringsmål?**

Ikke relevant.

Hvordan er der taget hensyn til indikatorer for negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer?

Ikke relevant.

På hvilken måde er de bæredygtige investeringer i overensstemmelse med OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder og FN's vejledende principper om erhvervslivet og menneskerettigheder? Nærmere oplysninger:

Ikke relevant.

EU-klassificeringssystemet fastsætter et princip om ikke at gøre væsentlig skade, hvorved investeringer, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, ikke i væsentlig grad bør skade målene i EU's klassificeringssystem, og der er specifikke EU-kriterier.

Princippet om ikke at gøre væsentlig skade gælder kun for de investeringer, der ligger til grund for det finansielle produkt, og som tager højde for EU-kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter. De investeringer, der ligger til grund for den tilbageværende andel af dette finansielle produkt, tager ikke højde for EU-kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter.

Andre bæredygtige investeringer må heller ikke i væsentlig grad skade miljømæssige eller sociale mål.



Tager dette finansielle produkt hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer?

- ☐ Ja
- ☒ Nej



Hvilken investeringsstrategi følger dette finansielle produkt?

Afdelingen investerer aktivt i en række indeksstrategier og anvender aktivt ETF'er til investering i både obligationer og aktier. Afdelingen investerer desuden direkte i Danske Realkredit Obligationer som supplement. Afdelingens bæredygtighedsrisiko og risikoens væsentlighed overvåges i overensstemmelse med investeringsstrategiens karakteristika, som inddrager eksempelvis diversificering. Styringen af bæredygtighedsrisiciene er integreret i investeringsproces- og beslutningstagningen og vil være baseret på kvantitative og/eller kvalitative input.

Hvad er de bindende elementer i den investeringsstrategi, der anvendes til at udvælge investeringer med henblik på at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af dette finansielle produkt?

Afdelingens investeringer vurderes løbende med henblik på at sikre, at Afdelingen fremmer miljømæssige og sociale karakteristika. Investeringsstrategiens bindende element er eksklusion.

Hvad er den minimumssats, der er givet tilsagn om, med henblik at reducere omfanget af de investeringer, der blev overvejet forud for anvendelsen af investeringsstrategien?

Afdelingen forpligter sig ikke til en minimumssats for at reducere omfanget af de investeringer, der overvejes forud for anvendelsen af investeringsstrategien.

Hvad er politikken for vurdering af god ledelsespraksis i de investeringsmodtagende virksomheder?

God ledelsespraksis indgår som en bæredygtighedsindikator i den ESG-proces, som foretages i forbindelse med udvælgelsen af afdelingens investeringer. Der anvendes forskellige ETF-udbyderes kriterier til at definere god ledelse, hvilket omfatter blandt andet, men er ikke begrænset til bestyrelsens uafhængighed, ledelsesvederlag, aktionærrettigheder mv.

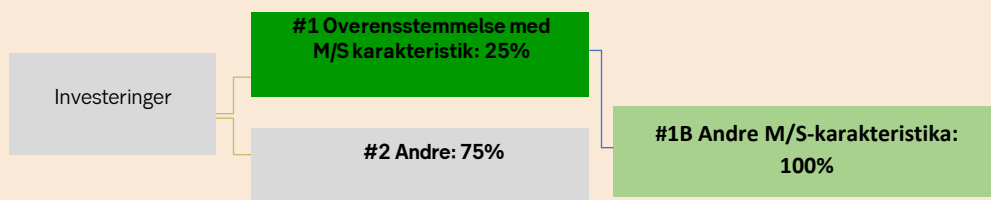
Investeringsstrategien er retningsgivende for investeringsbeslutninger baseret på faktorer som f.eks. investeringsmål og risikotolerance.

God ledelsespraksis omfatter solide ledelsesstrukturer, arbejdstagerforhold, aflønning af personale og overholdelse af skatteregler.



Hvad er den planlagte aktivallokering for dette finansielle produkt?

Den planlagte aktivallokering for Afdelingen er 45% aktier, 50% obligationer og 5% alternativer.



#1 Overensstemmelse med M/S-karakteristika omfatter de af det finansielle produkts investeringer, der anvendes til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt.

#2 Andre omfatter de resterende investeringer i det finansielle produkt, som hverken er i overensstemmelse med de miljømæssige eller sociale karakteristika eller kan kvalificeres som bæredygtige investeringer.

Kategori **#1 Overensstemmelse med M/S-karakteristika** omfatter:

Underkategori **#1A Bæredygtige investeringer med miljømæssige eller sociale mål**.

Underkategori **#1B Andre M/S-karakteristika** omfatter investeringer, der er i overensstemmelse med de miljømæssige eller sociale karakteristika, og som ikke kan kvalificeres som bæredygtige investeringer.

● *Hvordan er anvendelsen af derivater med til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?*

Afdelingen anvender ikke derivater.



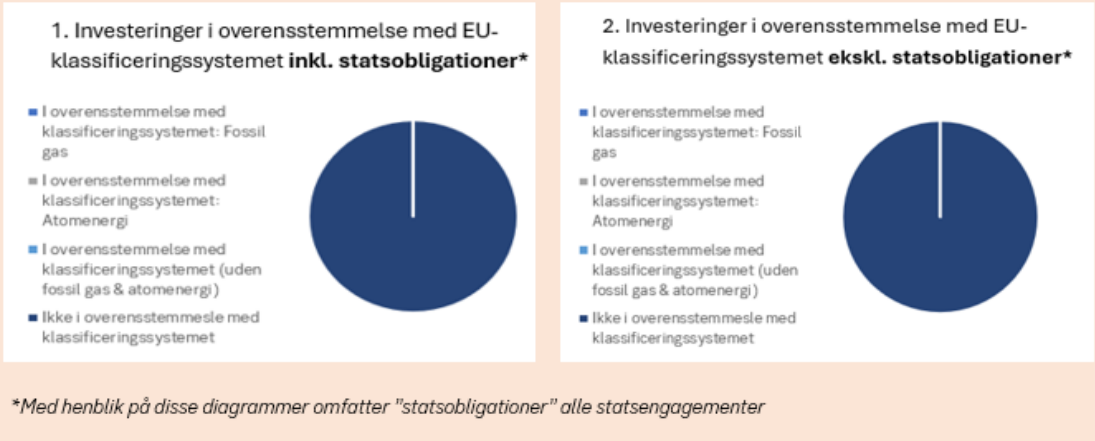
I hvilket minimumsomfang er bæredygtige investeringer med et miljømål i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet?

Afdelingen tager endnu ikke hensyn til Taksonomiens kriterier for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter og Afdelingens minimumsandel af investeringer i økonomiske aktiviteter og afdelingens minimumsandel af investeringer i økonomiske aktiviteter, der klassificeres som miljømæssigt bæredygtige under Taksonomien anses derfor for at være 0%.

- Aktiviteter, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, udtrykkes som en andel af:
- **omsætning**, der afspejler andelen af indtægter fra de investeringsmodtagende virksomheders grønne aktiviteter
 - **kapitaludgifter** (CapEx), der viser de grønne investeringer foretaget af investeringsmodtagende virksomheder, f.eks. med henblik på en omstilling til en grøn økonomi.
 - **driftsudgifter** (OpEx), der afspejler de investeringsmodtagende virksomheders grønne operationelle aktiviteter.

 er bæredygtige investeringer med et miljømål, **der ikke tager hensyn til kriterierne** for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter i henhold til EU-klassificerings-systemet.

De to diagrammer nedenfor viser med blå minimumsprocentdelen af investeringer, der er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet. Da der ikke findes nogen hensigtsmæssig metode til at bestemme overensstemmelsen med klassificeringssystemet for statsobligationer, viser det første diagram overensstemmelsen med klassificeringssystemet i forhold til alle det finansielle produkts investeringer, inkl. statsobligationer, mens det andet diagram kun viser overensstemmelsen med klassificeringssystemet i forbindelse med det finansielle produkts investeringer, ekskl. statsobligationer.



Medfører det finansielle produkt investeringer i aktiviteter relateret til fossilgas og/eller atomenergi i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet*?

- ☐ Ja
 - ☐ Indenfor fossil gas
 - ☐ Indenfor atomenergi
- ☒ Nej

**Fossilgas og/eller atomarrelaterede aktiviteter vil kun være i overensstemmelse med EUklassificeringssystemet, hvis de bidrager til at begrænse klimaændringer ("modvirkning af klimaændringer") og ikke i væsentlig grad skader noget EU-klassificeringsmål - se forklarende note i venstre margin.*

Kriterierne i deres helhed for økonomiske aktiviteter inden for fossilgas og atomenergi, der er i overensstemmelse med EUklassificeringssystemet, er fastsat i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/1214.

- **Hvad er minimumsandelen af investeringer i omstillingsaktiver og mulighedsskabende aktiviteter?**

Minimumsandelen er 0%.



Hvad er minimumsandelen af bæredygtige investeringer med et miljømål, der ikke er i overensstemmelse med EU- klassificeringssystemet?

Minimumsandelen er 0%.



Hvilken minimumsandel udgjorde socialt bæredygtige investeringer?

Minimumsandelen er 0 %.



Hvilke investeringer er medtaget under "#2 Andre", hvad er formålet med dem, og er der nogen miljømæssige eller sociale minimumsgarantier?

Afdelingen kan indeholde kontanter, rente- og realkreditobligationer, der benyttes i forbindelse med likviditets- og risikostyring.



Er der angivet et specifikt indeks som referencebenchmark for at fastslå, om dette finansielle produkt er i overensstemmelse med de miljømæssige og/eller sociale karakteristika, som det fremmer?

Afdelingen anvender ikke et referencebenchmark.

- ***Hvordan bringes referencebenchmarket løbende i overensstemmelse med hvert af de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?***

Ikke relevant.

- ***Hvordan sikres investeringsstrategiens overensstemmelse med indeksmetoden løbende?***

Ikke relevant.

- ***Hvordan adskiller det angivne indeks sig fra et relevant bredt markedsindeks?***

Ikke relevant.

- ***Hvor kan man finde den metode, der er anvendt til beregning af det angivne indeks?***

Ikke relevant.

Reference benchmarks
er indekser til måling af, om det finansielle produkt opnår de miljømæssige eller sociale karakteristika, som det fremmer.



Hvor kan jeg finde flere produktspecifikke oplysninger online?

Der findes flere produktspecifikke oplysninger på webstedet:

www.wealthinvest.dk

Optimal Mix – KL

Model for offentliggørelse af oplysninger om finansielle produkter, der skal gives forud for indgåelse af en aftale, jf. artikel 8, stk. 1, 2 og 2a, i forordning (EU) 2019/2088 og artikel 6, stk. 1, i forordning (EU) 2020/852

Produktnavn: Investeringsforeningen Wealth Invest Optimal Mix – KL
Identifikator for juridiske enheder (LEI-kode): 549300LTPJ2B3W142460

Miljømæssige og/eller sociale karakteristika

Har dette finansielle produkt et bæredygtigt investeringsmål?



Ja



Nej



Det vil foretage et minimum af **bæredygtige investeringer med et miljømål: ____%**



i økonomiske aktiviteter, der kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



i økonomiske aktiviteter, der ikke kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



Det vil foretage et minimum af **bæredygtige investeringer med et socialt mål: ____%**



Det fremmer miljømæssige/sociale (M/S)

karakteristika, og selv om det ikke har en bæredygtig investering som mål, har det en minimumsandel af bæredygtige investeringer på ____ %



med et miljømål i økonomiske aktiviteter, der kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



med et miljømål i økonomiske aktiviteter, der ikke kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



med et socialt mål



Det fremmer M/S-karakteristika, men vil **ikke foretage nogen bæredygtige investeringer**

Ved **bæredygtig investering** forstås en investering i en økonomisk aktivitet, der bidrager til et miljømæssigt eller socialt mål, forudsat at investeringen ikke i væsentlig grad skader miljømæssige eller sociale mål, og at de virksomheder, der investeres i, følger god ledelsespraksis.

EU-klassificerings-systemet er et klassificerings-system, der er fastsat i forordning (EU) 2020/852, og som opstiller en liste over **miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter**. I nævnte forordning er der ikke fastsat en liste over socialt bæredygtige økonomiske aktiviteter.

Bæredygtige investeringer med et miljømål kan være i overensstemmelse med klassificerings-systemet eller ej.



Hvilke miljømæssige og/eller sociale karakteristika fremmes af dette finansielle produkt?

Afdelingen investerer i ESG, ESG Enhanced, SRI og SDG aktiestrategier med henblik på at fremme miljømæssige og sociale karakteristika. Afdelingen ekskluderer kontroversielle våben, atomvåben, tobak, termisk kul, oliesand, overtrædere af FN Global Compact samt civile skydevåben. Endvidere anvender en del af aktieinvesteringsstrategierne best-in-class ESG-tilgange, hvorfor midlerne i afdelingen vil blive placeret i højst muligt rangerede udstedere set fra et ESG perspektiv.

Bæredygtighedsindikatorer måler, hvordan de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af dette finansielle produkt, opnås.

De vigtigste negative indvirkninger er investeringsbeslutningernes betydeligste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer i forbindelse med miljømæssige, sociale og personalemæssige spørgsmål, respekt for menneskerettighederne, bekæmpelse af korruption og bekæmpelse af korruption og bekæmpelse af bestikkelse.

- **Hvilke bæredygtighedsindikatorer anvendes til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?**

Ovenstående miljømæssige og sociale karakteristika fremmes dels via screening og eksklusion, samt best-in-class ESG-eksponering. Forestående monitoreres og vurderes løbende for at sikre at afdelingens miljømæssige og/eller sociale karakteristika fremmes.

- **Hvad er målene for de bæredygtige investeringer, som det finansielle produkt delvis har til hensigt at foretage, og hvordan bidrager de bæredygtige investeringer til sådanne mål?**

Ikke relevant.

- **Hvordan skader de bæredygtige investeringer, som det finansielle produkt delvis har til hensigt at foretage, ikke i væsentlig grad nogen af de miljømæssige eller sociale bæredygtige investeringsmål?**

Ikke relevant.

Hvordan er der taget hensyn til indikatorer for negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer?

Ikke relevant.

På hvilken måde er de bæredygtige investeringer i overensstemmelse med OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder og FN's vejledende principper om erhvervslivet og menneskerettigheder? Nærmere oplysninger:

Ikke relevant.

EU-klassificeringssystemet fastsætter et princip om ikke at gøre væsentlig skade, hvorved investeringer, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, ikke i væsentlig grad bør skade målene i EU's klassificeringssystem, og der er specifikke EU-kriterier.

Princippet om ikke at gøre væsentlig skade gælder kun for de investeringer, der ligger til grund for det finansielle produkt, og som tager højde for EU-kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter. De investeringer, der ligger til grund for den tilbageværende andel af dette finansielle produkt, tager ikke højde for EU-kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter.

Andre bæredygtige investeringer må heller ikke i væsentlig grad skade miljømæssige eller sociale mål.



Tager dette finansielle produkt hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer?

- ☐ Ja
- ☒ Nej



Hvilken investeringsstrategi følger dette finansielle produkt?

Afdelingen investerer aktivt i en række indeksstrategier og anvender aktivt ETF'er til investering i både obligationer og aktier. Afdelingen investerer desuden direkte i Danske Realkredit Obligationer som supplement. Afdelingens bæredygtighedsrisiko og risikoens væsentlighed overvåges i overensstemmelse med investeringsstrategiens karakteristika, som inddrager eksempelvis diversificering. Styringen af bæredygtighedsrisiciene er integreret i investeringsproces- og beslutningstagningen og vil være baseret på kvantitative og/eller kvalitative input.

- **Hvad er de bindende elementer i den investeringsstrategi, der anvendes til at udvælge investeringer med henblik på at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af dette finansielle produkt?**

Afdelingens investeringer vurderes løbende med henblik på at sikre, at Afdelingen fremmer miljømæssige og sociale karakteristika. Investeringsstrategiens bindende element er eksklusion.

- **Hvad er den minimumssats, der er givet tilsagn om, med henblik at reducere omfanget af de investeringer, der blev overvejet forud for anvendelsen af investeringsstrategien?**

Afdelingen forpligter sig ikke til en minimumssats for at reducere omfanget af de investeringer, der overvejes forud for anvendelsen af investeringsstrategien.

- **Hvad er politikken for vurdering af god ledelsespraksis i de investeringsmodtagende virksomheder?**

God ledelsespraksis indgår som en bæredygtighedsindikator i den ESG-proces, som foretages i forbindelse med udvælgelsen af afdelingens investeringer. Der anvendes forskellige ETF-udbyderes kriterier til at definere god ledelse, hvilket omfatter blandt andet, men er ikke begrænset til bestyrelsens uafhængighed, ledelsesvederlag, aktionærrettigheder mv.

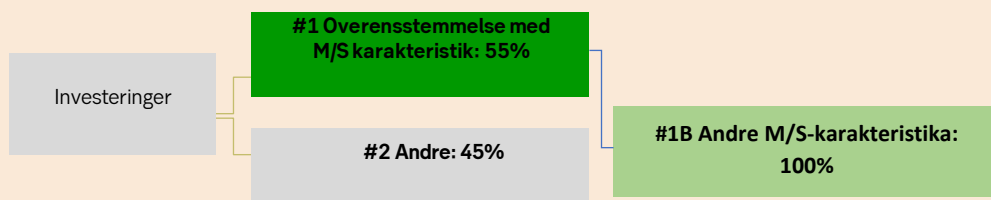
Investeringsstrategien er retningsgivende for investeringsbeslutninger baseret på faktorer som f.eks. investeringsmål og risikotolerance.

God ledelsespraksis omfatter solide ledelsesstrukturer, arbejdstagerforhold, aflønning af personale og overholdelse af skatteregler.



Hvad er den planlagte aktivallokering for dette finansielle produkt?

Den planlagte aktivallokering for Afdelingen er 45% aktier, 50% obligationer og 5% alternativer.



#1 Overensstemmelse med M/S-karakteristika omfatter de af det finansielle produkts investeringer, der anvendes til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt.

#2 Andre omfatter de resterende investeringer i det finansielle produkt, som hverken er i overensstemmelse med de miljømæssige eller sociale karakteristika eller kan kvalificeres som bæredygtige investeringer.

Kategori **#1 Overensstemmelse med M/S-karakteristika** omfatter:

Underkategori **#1A Bæredygtige investeringer med miljømæssige eller sociale mål**.

Underkategori **#1B Andre M/S-karakteristika** omfatter investeringer, der er i overensstemmelse med de miljømæssige eller sociale karakteristika, og som ikke kan kvalificeres som bæredygtige investeringer.

● *Hvordan er anvendelsen af derivater med til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?*

Afdelingen anvender ikke derivater.



I hvilket minimumsomfang er bæredygtige investeringer med et miljømål i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet?

Afdelingen tager endnu ikke hensyn til Taksonomiens kriterier for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter og Afdelingens minimumsandel af investeringer i økonomiske aktiviteter og afdelingens minimumsandel af investeringer i økonomiske aktiviteter, der klassificeres som miljømæssigt bæredygtige under Taksonomien anses derfor for at være 0%.

Aktiviteter, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, udtrykkes som en andel af:

- **omsætning**, der afspejler andelen af indtægter fra de investeringsmodtagende virksomheders grønne aktiviteter
- **kapitaludgifter** (CapEx), der viser de grønne investeringer foretaget af investeringsmodtagende virksomheder, f.eks. med henblik på en omstilling til en grøn økonomi.
- **driftsudgifter** (OpEx), der afspejler de investeringsmodtagende virksomheders grønne operationelle aktiviteter.

 er bæredygtige investeringer med et miljømål, **der ikke tager hensyn til kriterierne** for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter i henhold til EU-klassificerings-systemet.

De to diagrammer nedenfor viser med blå minimumsprocentdelen af investeringer, der er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet. Da der ikke findes nogen hensigtsmæssig metode til at bestemme overensstemmelsen med klassificeringssystemet for statsobligationer, viser det første diagram overensstemmelsen med klassificeringssystemet i forhold til alle det finansielle produkts investeringer, inkl. statsobligationer, mens det andet diagram kun viser overensstemmelsen med klassificeringssystemet i forbindelse med det finansielle produkts investeringer, ekskl. statsobligationer.



*Med henblik på disse diagrammer omfatter "statsobligationer" alle statsengagementer

Medfører det finansielle produkt investeringer i aktiviteter relateret til fossilgas og/eller atomenergi i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet*?

- ☐ Ja
- ☐ Indenfor fossil gas
- ☐ Indenfor atomenergi
- ☒ Nej

**Fossilgas og/eller atomarrelaterede aktiviteter vil kun være i overensstemmelse med EUklassificeringssystemet, hvis de bidrager til at begrænse klimaændringer ("modvirkning af klimaændringer") og ikke i væsentlig grad skader noget EU-klassificeringsmål - se forklarende note i venstre margin.*

Kriterierne i deres helhed for økonomiske aktiviteter inden for fossilgas og atomenergi, der er i overensstemmelse med EUklassificeringssystemet, er fastsat i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/1214.

Hvad er minimumsandelen af investeringer i omstillingsaktiver og mulighedsskabende aktiviteter?

Minimumsandelen er 0%.



Hvad er minimumsandelen af bæredygtige investeringer med et miljømål, der ikke er i overensstemmelse med EU- klassificeringssystemet?

Minimumsandelen er 0%.



Hvilken minimumsandel udgjorde socialt bæredygtige investeringer?

Minimumsandelen er 0 %.



Hvilke investeringer er medtaget under "#2 Andre", hvad er formålet med dem, og er der nogen miljømæssige eller sociale minimumsgarantier?

Afdelingen kan indeholde kontanter, rente- og realkreditobligationer, der benyttes i forbindelse med likviditets- og risikostyring.



Er der angivet et specifikt indeks som referencebenchmark for at fastslå, om dette finansielle produkt er i overensstemmelse med de miljømæssige og/eller sociale karakteristika, som det fremmer?

Afdelingen anvender ikke et referencebenchmark.

- ***Hvordan bringes referencebenchmarket løbende i overensstemmelse med hvert af de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?***

Ikke relevant.

- ***Hvordan sikres investeringsstrategiens overensstemmelse med indeksmetoden løbende?***

Ikke relevant.

- ***Hvordan adskiller det angivne indeks sig fra et relevant bredt markedsindeks?***

Ikke relevant.

- ***Hvor kan man finde den metode, der er anvendt til beregning af det angivne indeks?***

Ikke relevant.

Reference benchmarks
er indekser til måling af, om det finansielle produkt opnår de miljømæssige eller sociale karakteristika, som det fremmer.



Hvor kan jeg finde flere produktspecifikke oplysninger online?

Der findes flere produktspecifikke oplysninger på webstedet:

www.wealthinvest.dk

Aktiv Balance

Model for offentliggørelse af oplysninger om finansielle produkter, der skal gives forud for indgåelse af en aftale, jf. artikel 8, stk. 1, 2 og 2a, i forordning (EU) 2019/2088 og artikel 6, stk. 1, i forordning (EU) 2020/852

Produktnavn: Investeringsforeningen Wealth Invest Aktiv Balance
Identifikator for juridiske enheder (LEI-kode): 5493000KHYCEZV7HNB24

Miljømæssige og/eller sociale karakteristika

Har dette finansielle produkt et bæredygtigt investeringsmål?



Ja



Nej



Det vil foretage et minimum af bæredygtige investeringer med et miljømål: ____%



i økonomiske aktiviteter, der kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



i økonomiske aktiviteter, der ikke kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



Det vil foretage et minimum af bæredygtige investeringer med et socialt mål: ____%



Det fremmer miljømæssige/socialt (M/S)

karakteristika, og selv om det ikke har en bæredygtig investering som mål, har det en minimumsandel af bæredygtige investeringer på ____%



med et miljømål i økonomiske aktiviteter, der kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



med et miljømål i økonomiske aktiviteter, der ikke kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



med et socialt mål



Det fremmer M/S-karakteristika, men vil **ikke** foretage nogen bæredygtige investeringer

Ved **bæredygtig investering** forstås en investering i en økonomisk aktivitet, der bidrager til et miljømæssigt eller socialt mål, forudsat at investeringen ikke i væsentlig grad skader miljømæssige eller sociale mål, og at de virksomheder, der investeres i, følger god ledelsespraksis.

EU-klassificerings-systemet er et klassificerings-system, der er fastsat i forordning (EU) 2020/852, og som opstiller en liste over **miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter**. I nævnte forordning er der ikke fastsat en liste over socialt bæredygtige økonomiske aktiviteter.

Bæredygtige investeringer med et miljømål kan være i overensstemmelse med klassificerings-systemet eller ej.



Hvilke miljømæssige og/eller sociale karakteristika fremmes af dette finansielle produkt?

Afdelingen investerer i ESG, ESG Enhanced, SRI og SDG aktiestrategier med henblik på at fremme miljømæssige og sociale karakteristika. Afdelingen ekskluderer kontroversielle våben, atomvåben, tobak, termisk kul, oliesand, overtrædere af FN Global Compact samt civile skydevåben. Endvidere anvender en del af aktieinvesteringsstrategierne best-in-class ESG-tilgange, hvorfor midlerne i afdelingen vil blive placeret i højst muligt rangerede udstedere set fra et ESG perspektiv.

Bæredygtighedsindikatorer måler, hvordan de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af dette finansielle produkt, opnås.

De vigtigste negative indvirkninger er investeringsbeslutningernes betydeligste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer i forbindelse med miljømæssige, sociale og personalemæssige spørgsmål, respekt for menneskerettighederne, bekæmpelse af korruption og bekæmpelse af korruption og bekæmpelse af bestikkelse.

- **Hvilke bæredygtighedsindikatorer anvendes til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?**

Ovenstående miljømæssige og sociale karakteristika fremmes dels via screening og eksklusion, samt best-in-class ESG-eksponering. Forestående monitoreres og vurderes løbende for at sikre at afdelingens miljømæssige og/eller sociale karakteristika fremmes.

- **Hvad er målene for de bæredygtige investeringer, som det finansielle produkt delvis har til hensigt at foretage, og hvordan bidrager de bæredygtige investeringer til sådanne mål?**

Ikke relevant.

- **Hvordan skader de bæredygtige investeringer, som det finansielle produkt delvis har til hensigt at foretage, ikke i væsentlig grad nogen af de miljømæssige eller sociale bæredygtige investeringsmål?**

Ikke relevant.

Hvordan er der taget hensyn til indikatorer for negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer?

Ikke relevant.

På hvilken måde er de bæredygtige investeringer i overensstemmelse med OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder og FN's vejledende principper om erhvervslivet og menneskerettigheder? Nærmere oplysninger:

Ikke relevant.

EU-klassificeringssystemet fastsætter et princip om ikke at gøre væsentlig skade, hvorved investeringer, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, ikke i væsentlig grad bør skade målene i EU's klassificeringssystem, og der er specifikke EU-kriterier.

Princippet om ikke at gøre væsentlig skade gælder kun for de investeringer, der ligger til grund for det finansielle produkt, og som tager højde for EU-kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter. De investeringer, der ligger til grund for den tilbageværende andel af dette finansielle produkt, tager ikke højde for EU-kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter.

Andre bæredygtige investeringer må heller ikke i væsentlig grad skade miljømæssige eller sociale mål.



Tager dette finansielle produkt hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer?

- ☐ Ja
- ☒ Nej



Hvilken investeringsstrategi følger dette finansielle produkt?

Afdelingen investerer aktivt i en række indeksstrategier og anvender aktivt ETF'er til investering i både obligationer og aktier. Afdelingen investerer desuden direkte i Danske Realkredit Obligationer som supplement. Afdelingens bæredygtighedsrisiko og risikoens væsentlighed overvåges i overensstemmelse med investeringsstrategiens karakteristika, som inddrager eksempelvis diversificering. Styringen af bæredygtighedsrisiciene er integreret i investeringsproces- og beslutningstagningen og vil være baseret på kvantitative og/eller kvalitative input.

Hvad er de bindende elementer i den investeringsstrategi, der anvendes til at udvælge investeringer med henblik på at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af dette finansielle produkt?

Afdelingens investeringer vurderes løbende med henblik på at sikre, at Afdelingen fremmer miljømæssige og sociale karakteristika. Investeringsstrategiens bindende element er eksklusion.

Hvad er den minimumssats, der er givet tilsagn om, med henblik at reducere omfanget af de investeringer, der blev overvejet forud for anvendelsen af investeringsstrategien?

Afdelingen forpligter sig ikke til en minimumssats for at reducere omfanget af de investeringer, der overvejes forud for anvendelsen af investeringsstrategien.

Hvad er politikken for vurdering af god ledelsespraksis i de investeringsmodtagende virksomheder?

God ledelsespraksis indgår som en bæredygtighedsindikator i den ESG-proces, som foretages i forbindelse med udvælgelsen af afdelingens investeringer. Der anvendes forskellige ETF-udbyderes kriterier til at definere god ledelse, hvilket omfatter blandt andet, men er ikke begrænset til bestyrelsens uafhængighed, ledelsesvederlag, aktionærrettigheder mv.

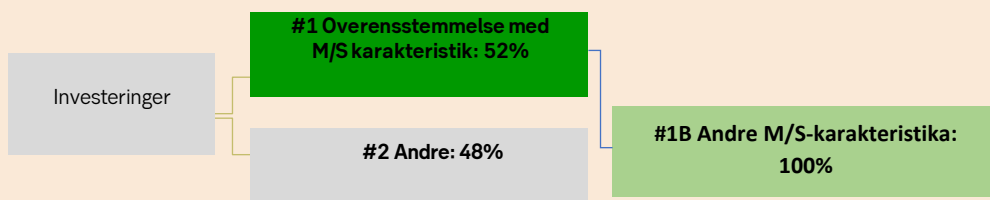
Investeringsstrategien er retningsgivende for investeringsbeslutninger baseret på faktorer som f.eks. investeringsmål og risikotolerance.

God ledelsespraksis omfatter solide ledelsesstrukturer, arbejdstagerforhold, aflønning af personale og overholdelse af skatteregler.



Hvad er den planlagte aktivallokering for dette finansielle produkt?

Den planlagte aktivallokering for Afdelingen er 45% aktier, 50% obligationer og 5% alternativer.



#1 Overensstemmelse med M/S-karakteristika omfatter de af det finansielle produkts investeringer, der anvendes til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt.

#2 Andre omfatter de resterende investeringer i det finansielle produkt, som hverken er i overensstemmelse med de miljømæssige eller sociale karakteristika eller kan kvalificeres som bæredygtige investeringer.

Kategori **#1 Overensstemmelse med M/S-karakteristika** omfatter:

Underkategori **#1A Bæredygtige investeringer med miljømæssige eller sociale mål**.

Underkategori **#1B Andre M/S-karakteristika** omfatter investeringer, der er i overensstemmelse med de miljømæssige eller sociale karakteristika, og som ikke kan kvalificeres som bæredygtige investeringer.

● *Hvordan er anvendelsen af derivater med til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?*

Afdelingen anvender ikke derivater.



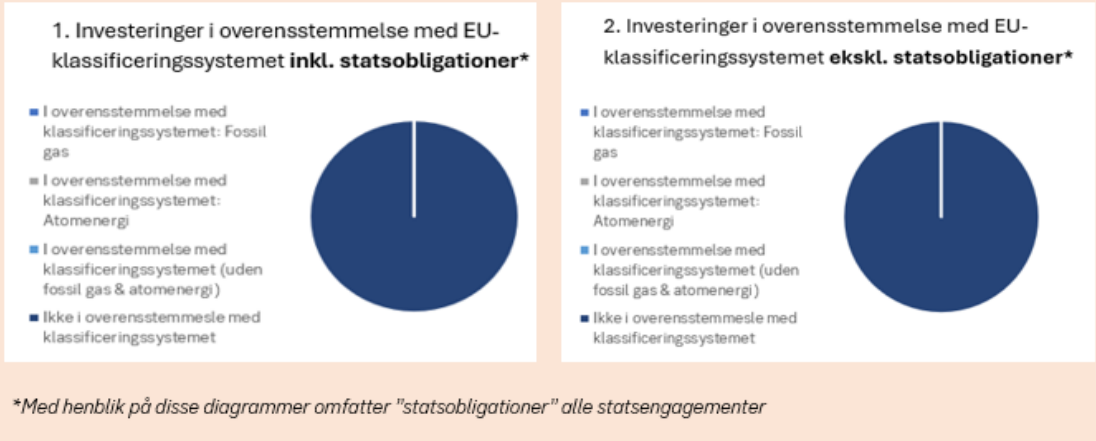
I hvilket minimumsomfang er bæredygtige investeringer med et miljømål i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet?

Afdelingen tager endnu ikke hensyn til Taksonomiens kriterier for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter og Afdelingens minimumsandel af investeringer i økonomiske aktiviteter og afdelingens minimumsandel af investeringer i økonomiske aktiviteter, der klassificeres som miljømæssigt bæredygtige under Taksonomien anses derfor for at være 0%.

- Aktiviteter, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, udtrykkes som en andel af:
- **omsætning**, der afspejler andelen af indtægter fra de investeringsmodtagende virksomheders grønne aktiviteter
 - **kapitaludgifter** (CapEx), der viser de grønne investeringer foretaget af investeringsmodtagende virksomheder, f.eks. med henblik på en omstilling til en grøn økonomi.
 - **driftsudgifter** (OpEx), der afspejler de investeringsmodtagende virksomheders grønne operationelle aktiviteter.

 er bæredygtige investeringer med et miljømål, **der ikke tager hensyn til kriterierne** for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter i henhold til EU-klassificerings-systemet.

De to diagrammer nedenfor viser med blå minimumsprocentdelen af investeringer, der er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet. Da der ikke findes nogen hensigtsmæssig metode til at bestemme overensstemmelsen med klassificeringssystemet for statsobligationer, viser det første diagram overensstemmelsen med klassificeringssystemet i forhold til alle det finansielle produkts investeringer, inkl. statsobligationer, mens det andet diagram kun viser overensstemmelsen med klassificeringssystemet i forbindelse med det finansielle produkts investeringer, ekskl. statsobligationer.



Medfører det finansielle produkt investeringer i aktiviteter relateret til fossilgas og/eller atomenergi i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet*?

- ☐ Ja
 - ☐ Indenfor fossil gas
 - ☐ Indenfor atomenergi
- ☒ Nej

**Fossilgas og/eller atomarrelaterede aktiviteter vil kun være i overensstemmelse med EUklassificeringssystemet, hvis de bidrager til at begrænse klimaændringer ("modvirkning af klimaændringer") og ikke i væsentlig grad skader noget EU-klassificeringsmål - se forklarende note i venstre margin.*

Kriterierne i deres helhed for økonomiske aktiviteter inden for fossilgas og atomenergi, der er i overensstemmelse med EUklassificeringssystemet, er fastsat i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/1214.

- **Hvad er minimumsandelen af investeringer i omstillingsaktiver og mulighedsskabende aktiviteter?**

Minimumsandelen er 0%.



Hvad er minimumsandelen af bæredygtige investeringer med et miljømål, der ikke er i overensstemmelse med EU- klassificeringssystemet?

Minimumsandelen er 0%.



Hvilken minimumsandel udgjorde socialt bæredygtige investeringer?

Minimumsandelen er 0 %.



Hvilke investeringer er medtaget under "#2 Andre", hvad er formålet med dem, og er der nogen miljømæssige eller sociale minimumsgarantier?

Afdelingen kan indeholde kontanter, rente- og realkreditobligationer, der benyttes i forbindelse med likviditets- og risikostyring.



Er der angivet et specifikt indeks som referencebenchmark for at fastslå, om dette finansielle produkt er i overensstemmelse med de miljømæssige og/eller sociale karakteristika, som det fremmer?

Afdelingen anvender ikke et referencebenchmark.

- ***Hvordan bringes referencebenchmarket løbende i overensstemmelse med hvert af de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?***

Ikke relevant.

- ***Hvordan sikres investeringsstrategiens overensstemmelse med indeksmetoden løbende?***

Ikke relevant.

- ***Hvordan adskiller det angivne indeks sig fra et relevant bredt markedsindeks?***

Ikke relevant.

- ***Hvor kan man finde den metode, der er anvendt til beregning af det angivne indeks?***

Ikke relevant.

Reference benchmarks
er indekser til måling af, om det finansielle produkt opnår de miljømæssige eller sociale karakteristika, som det fremmer.



Hvor kan jeg finde flere produktspecifikke oplysninger online?

Der findes flere produktspecifikke oplysninger på webstedet:

www.wealthinvest.dk

Optimal Active and Index – KL

Model for offentliggørelse af oplysninger om finansielle produkter, der skal gives forud for indgåelse af en aftale, jf. artikel 8, stk. 1, 2 og 2a, i forordning (EU) 2019/2088 og artikel 6, stk. 1, i forordning (EU) 2020/852

Produktnavn: Investeringsforeningen Wealth Invest Optimal Active and Index – KL
Identifikator for juridiske enheder (LEI-kode): 549300WITQE3NQPHME63

Miljømæssige og/eller sociale karakteristika

Har dette finansielle produkt et bæredygtigt investeringsmål?



Ja



Nej



Det vil foretage et minimum af **bæredygtige investeringer med et miljømål: ____%**



i økonomiske aktiviteter, der kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



i økonomiske aktiviteter, der ikke kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



Det vil foretage et minimum af **bæredygtige investeringer med et socialt mål: ____%**



Det fremmer miljømæssige/socialt (M/S)

karakteristika, og selv om det ikke har en bæredygtig investering som mål, har det en minimumsandel af bæredygtige investeringer på ____ %



med et miljømål i økonomiske aktiviteter, der kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



med et miljømål i økonomiske aktiviteter, der ikke kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



med et socialt mål



Det fremmer M/S-karakteristika, men vil ikke foretage nogen bæredygtige investeringer

Ved **bæredygtig investering** forstås en investering i en økonomisk aktivitet, der bidrager til et miljømæssigt eller socialt mål, forudsat at investeringen ikke i væsentlig grad skader miljømæssige eller sociale mål, og at de virksomheder, der investeres i, følger god ledelsespraksis.

EU-klassificerings-systemet er et klassificerings-system, der er fastsat i forordning (EU) 2020/852, og som opstiller en liste over **miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter**. I nævnte forordning er der ikke fastsat en liste over socialt bæredygtige økonomiske aktiviteter.

Bæredygtige investeringer med et miljømål kan være i overensstemmelse med klassificerings-systemet eller ej.



Hvilke miljømæssige og/eller sociale karakteristika fremmes af dette finansielle produkt?

Afdelingen investerer i ESG, ESG Enhanced, SRI og SDG aktiestrategier med henblik på at fremme miljømæssige og sociale karakteristika. Afdelingen ekskluderer kontroversielle våben, atomvåben, tobak, termisk kul, oliesand, overtrædere af FN Global Compact samt civile skydevåben. Endvidere anvender en del af aktieinvesteringsstrategierne best-in-class ESG-tilgange, hvorfor midlerne i afdelingen vil blive placeret i højst muligt rangerede udstedere set fra et ESG perspektiv.

Bæredygtighedsindikatorer måler, hvordan de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af dette finansielle produkt, opnås.

De vigtigste negative indvirkninger er investeringsbeslutningernes betydeligste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer i forbindelse med miljømæssige, sociale og personalemæssige spørgsmål, respekt for menneskerettighederne, bekæmpelse af korruption og bekæmpelse af korruption og bekæmpelse af bestikkelse.

- **Hvilke bæredygtighedsindikatorer anvendes til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?**

Ovenstående miljømæssige og sociale karakteristika fremmes dels via screening og eksklusion, samt best-in-class ESG-eksponering. Forestående monitoreres og vurderes løbende for at sikre at afdelingens miljømæssige og/eller sociale karakteristika fremmes.

- **Hvad er målene for de bæredygtige investeringer, som det finansielle produkt delvis har til hensigt at foretage, og hvordan bidrager de bæredygtige investeringer til sådanne mål?**

Ikke relevant.

- **Hvordan skader de bæredygtige investeringer, som det finansielle produkt delvis har til hensigt at foretage, ikke i væsentlig grad nogen af de miljømæssige eller sociale bæredygtige investeringsmål?**

Ikke relevant.

Hvordan er der taget hensyn til indikatorer for negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer?

Ikke relevant.

På hvilken måde er de bæredygtige investeringer i overensstemmelse med OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder og FN's vejledende principper om erhvervslivet og menneskerettigheder? Nærmere oplysninger:

Ikke relevant.

EU-klassificeringssystemet fastsætter et princip om ikke at gøre væsentlig skade, hvorved investeringer, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, ikke i væsentlig grad bør skade målene i EU's klassificeringssystem, og der er specifikke EU-kriterier.

Princippet om ikke at gøre væsentlig skade gælder kun for de investeringer, der ligger til grund for det finansielle produkt, og som tager højde for EU-kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter. De investeringer, der ligger til grund for den tilbageværende andel af dette finansielle produkt, tager ikke højde for EU-kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter.

Andre bæredygtige investeringer må heller ikke i væsentlig grad skade miljømæssige eller sociale mål.



Tager dette finansielle produkt hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer?

- ☐ Ja
- ☒ Nej



Hvilken investeringsstrategi følger dette finansielle produkt?

Afdelingen investerer aktivt i en række indeksstrategier og anvender aktivt ETF'er til investering i både obligationer og aktier. Afdelingen investerer desuden direkte i Danske Realkredit Obligationer som supplement. Afdelingens bæredygtighedsrisiko og risikoens væsentlighed overvåges i overensstemmelse med investeringsstrategiens karakteristika, som inddrager eksempelvis diversificering. Styringen af bæredygtighedsrisiciene er integreret i investeringsproces- og beslutningstagningen og vil være baseret på kvantitative og/eller kvalitative input.

- ***Hvad er de bindende elementer i den investeringsstrategi, der anvendes til at udvælge investeringer med henblik på at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af dette finansielle produkt?***

Afdelingens investeringer vurderes løbende med henblik på at sikre, at Afdelingen fremmer miljømæssige og sociale karakteristika. Investeringsstrategiens bindende element er eksklusion.

- ***Hvad er den minimumssats, der er givet tilsagn om, med henblik at reducere omfanget af de investeringer, der blev overvejet forud for anvendelsen af investeringsstrategien?***

Afdelingen forpligter sig ikke til en minimumssats for at reducere omfanget af de investeringer, der overvejes forud for anvendelsen af investeringsstrategien.

- ***Hvad er politikken for vurdering af god ledelsespraksis i de investeringsmodtagende virksomheder?***

God ledelsespraksis indgår som en bæredygtighedsindikator i den ESG-proces, som foretages i forbindelse med udvælgelsen af afdelingens investeringer. Der anvendes forskellige ETF-udbyderes kriterier til at definere god ledelse, hvilket omfatter blandt andet, men er ikke begrænset til bestyrelsens uafhængighed, ledelsesvederlag, aktionærrettigheder mv.

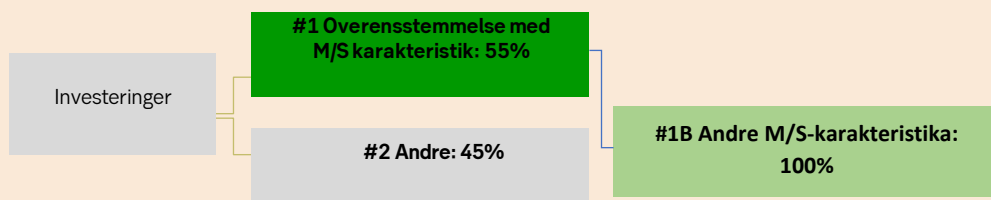
Investeringsstrategien er retningsgivende for investeringsbeslutninger baseret på faktorer som f.eks. investeringsmål og risikotolerance.

God ledelsespraksis omfatter solide ledelsesstrukturer, arbejdstagerforhold, aflønning af personale og overholdelse af skatteregler.



Hvad er den planlagte aktivallokering for dette finansielle produkt?

Den planlagte aktivallokering for Afdelingen er 45% aktier, 50% obligationer og 5% alternativer.



#1 Overensstemmelse med M/S-karakteristika omfatter de af det finansielle produkts investeringer, der anvendes til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt.

#2 Andre omfatter de resterende investeringer i det finansielle produkt, som hverken er i overensstemmelse med de miljømæssige eller sociale karakteristika eller kan kvalificeres som bæredygtige investeringer.

Kategori **#1 Overensstemmelse med M/S-karakteristika** omfatter:

Underkategori **#1A Bæredygtige investeringer med miljømæssige eller sociale mål**.

Underkategori **#1B Andre M/S-karakteristika** omfatter investeringer, der er i overensstemmelse med de miljømæssige eller sociale karakteristika, og som ikke kan kvalificeres som bæredygtige investeringer.

● *Hvordan er anvendelsen af derivater med til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?*

Afdelingen anvender ikke derivater.



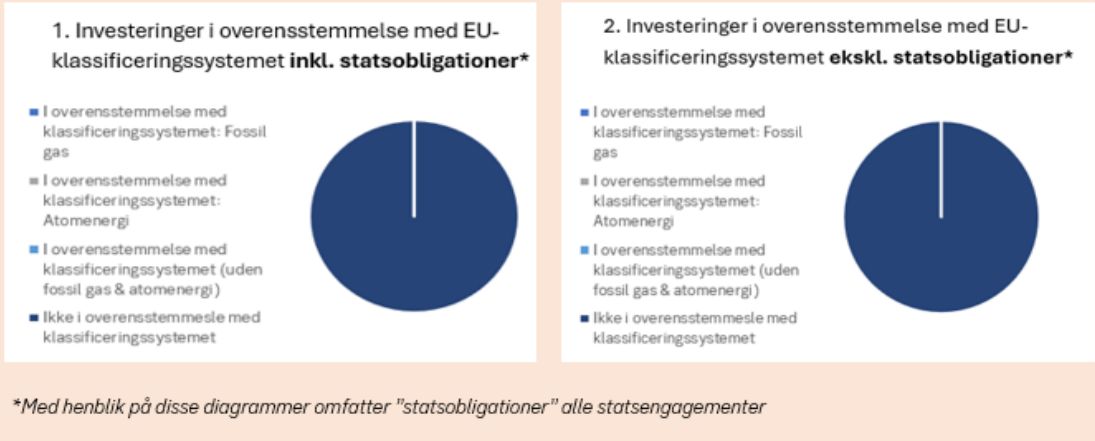
I hvilket minimumsomfang er bæredygtige investeringer med et miljømål i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet?

Afdelingen tager endnu ikke hensyn til Taksonomiens kriterier for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter og Afdelingens minimumsandel af investeringer i økonomiske aktiviteter og afdelingens minimumsandel af investeringer i økonomiske aktiviteter, der klassificeres som miljømæssigt bæredygtige under Taksonomien anses derfor for at være 0%.

- Aktiviteter, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, udtrykkes som en andel af:
- **omsætning**, der afspejler andelen af indtægter fra de investeringsmodtagende virksomheders grønne aktiviteter
 - **kapitaludgifter** (CapEx), der viser de grønne investeringer foretaget af investeringsmodtagende virksomheder, f.eks. med henblik på en omstilling til en grøn økonomi.
 - **driftsudgifter** (OpEx), der afspejler de investeringsmodtagende virksomheders grønne operationelle aktiviteter.

 er bæredygtige investeringer med et miljømål, der ikke tager hensyn til kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter i henhold til EU-klassificerings-systemet.

De to diagrammer nedenfor viser med blå minimumsprocentdelen af investeringer, der er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet. Da der ikke findes nogen hensigtsmæssig metode til at bestemme overensstemmelsen med klassificeringssystemet for statsobligationer, viser det første diagram overensstemmelsen med klassificeringssystemet i forhold til alle det finansielle produkts investeringer, inkl. statsobligationer, mens det andet diagram kun viser overensstemmelsen med klassificeringssystemet i forbindelse med det finansielle produkts investeringer, ekskl. statsobligationer.



Medfører det finansielle produkt investeringer i aktiviteter relateret til fossilgas og/eller atomenergi i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet*?

- ☐ Ja
 - ☐ Indenfor fossil gas
 - ☐ Indenfor atomenergi
- ☒ Nej

**Fossilgas og/eller atomarrelaterede aktiviteter vil kun være i overensstemmelse med EUklassificeringssystemet, hvis de bidrager til at begrænse klimaændringer ("modvirkning af klimaændringer") og ikke i væsentlig grad skader noget EU-klassificeringsmål - se forklarende note i venstre margin.*

Kriterierne i deres helhed for økonomiske aktiviteter inden for fossilgas og atomenergi, der er i overensstemmelse med EUklassificeringssystemet, er fastsat i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/1214.

- **Hvad er minimumsandelen af investeringer i omstillingsaktiver og mulighedsskabende aktiviteter?**

Minimumsandelen er 0%.



Hvad er minimumsandelen af bæredygtige investeringer med et miljømål, der ikke er i overensstemmelse med EU- klassificeringssystemet?

Minimumsandelen er 0%.



Hvilken minimumsandel udgjorde socialt bæredygtige investeringer?

Minimumsandelen er 0 %.



Hvilke investeringer er medtaget under "#2 Andre", hvad er formålet med dem, og er der nogen miljømæssige eller sociale minimumsgarantier?

Afdelingen kan indeholde kontanter, rente- og realkreditobligationer, der benyttes i forbindelse med likviditets- og risikostyring.



Er der angivet et specifikt indeks som referencebenchmark for at fastslå, om dette finansielle produkt er i overensstemmelse med de miljømæssige og/eller sociale karakteristika, som det fremmer?

Afdelingen anvender ikke et referencebenchmark.

- ***Hvordan bringes referencebenchmarket løbende i overensstemmelse med hvert af de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?***

Ikke relevant.

- ***Hvordan sikres investeringsstrategiens overensstemmelse med indeksmetoden løbende?***

Ikke relevant.

- ***Hvordan adskiller det angivne indeks sig fra et relevant bredt markedsindeks?***

Ikke relevant.

- ***Hvor kan man finde den metode, der er anvendt til beregning af det angivne indeks?***

Ikke relevant.

Reference benchmarks
er indekser til måling af, om det finansielle produkt opnår de miljømæssige eller sociale karakteristika, som det fremmer.



Hvor kan jeg finde flere produktspecifikke oplysninger online?

Der findes flere produktspecifikke oplysninger på webstedet:

www.wealthinvest.dk

Optimal Offensiv – KL

Model for offentliggørelse af oplysninger om finansielle produkter, der skal gives forud for indgåelse af en aftale, jf. artikel 8, stk. 1, 2 og 2a, i forordning (EU) 2019/2088 og artikel 6, stk. 1, i forordning (EU) 2020/852

Produktnavn: Investeringsforeningen Wealth Invest Optimal Offensiv – KL
Identifikator for juridiske enheder (LEI-kode): 54930021B6RARRD80009

Miljømæssige og/eller sociale karakteristika

Har dette finansielle produkt et bæredygtigt investeringsmål?



Ja



Nej



Det vil foretage et minimum af **bæredygtige investeringer med et miljømål: ____%**



i økonomiske aktiviteter, der kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



i økonomiske aktiviteter, der ikke kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



Det vil foretage et minimum af **bæredygtige investeringer med et socialt mål: ____%**



Det fremmer miljømæssige/socialt (M/S)

karakteristika, og selv om det ikke har en bæredygtig investering som mål, har det en minimumsandel af bæredygtige investeringer på ____ %



med et miljømål i økonomiske aktiviteter, der kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



med et miljømål i økonomiske aktiviteter, der ikke kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



med et socialt mål



Det fremmer M/S-karakteristika, men vil **ikke foretage nogen bæredygtige investeringer**

Ved **bæredygtig investering** forstås en investering i en økonomisk aktivitet, der bidrager til et miljømæssigt eller socialt mål, forudsat at investeringen ikke i væsentlig grad skader miljømæssige eller sociale mål, og at de virksomheder, der investeres i, følger god ledelsespraksis.

EU-klassificeringssystemet er et klassificerings-system, der er fastsat i forordning (EU) 2020/852, og som opstiller en liste over **miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter**. I nævnte forordning er der ikke fastsat en liste over socialt bæredygtige økonomiske aktiviteter.

Bæredygtige investeringer med et miljømål kan være i overensstemmelse med klassificerings-systemet eller ej.



Hvilke miljømæssige og/eller sociale karakteristika fremmes af dette finansielle produkt?

Afdelingen investerer i ESG, ESG Enhanced, SRI og SDG aktiestrategier med henblik på at fremme miljømæssige og sociale karakteristika. Afdelingen ekskluderer kontroversielle våben, atomvåben, tobak, termisk kul, oliesand, overtrædere af FN Global Compact samt civile skydevåben. Endvidere anvender en del af aktieinvesteringsstrategierne best-in-class ESG-tilgange, hvorfor midlerne i afdelingen vil blive placeret i højst muligt rangerede udstedere set fra et ESG perspektiv.

Bæredygtighedsindikatorer måler, hvordan de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af dette finansielle produkt, opnås.

De vigtigste negative indvirkninger er investeringsbeslutningernes betydeligste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer i forbindelse med miljømæssige, sociale og personalemæssige spørgsmål, respekt for menneskerettighederne, bekæmpelse af korruption og bekæmpelse af korruption og bekæmpelse af bestikkelse.

- **Hvilke bæredygtighedsindikatorer anvendes til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?**

Ovenstående miljømæssige og sociale karakteristika fremmes dels via screening og eksklusion, samt best-in-class ESG-eksponering. Forestående monitoreres og vurderes løbende for at sikre at afdelingens miljømæssige og/eller sociale karakteristika fremmes.

- **Hvad er målene for de bæredygtige investeringer, som det finansielle produkt delvis har til hensigt at foretage, og hvordan bidrager de bæredygtige investeringer til sådanne mål?**

Ikke relevant.

- **Hvordan skader de bæredygtige investeringer, som det finansielle produkt delvis har til hensigt at foretage, ikke i væsentlig grad nogen af de miljømæssige eller sociale bæredygtige investeringsmål?**

Ikke relevant.

Hvordan er der taget hensyn til indikatorer for negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer?

Ikke relevant.

På hvilken måde er de bæredygtige investeringer i overensstemmelse med OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder og FN's vejledende principper om erhvervslivet og menneskerettigheder? Nærmere oplysninger:

Ikke relevant.

EU-klassificeringssystemet fastsætter et princip om ikke at gøre væsentlig skade, hvorved investeringer, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, ikke i væsentlig grad bør skade målene i EU's klassificeringssystem, og der er specifikke EU-kriterier.

Princippet om ikke at gøre væsentlig skade gælder kun for de investeringer, der ligger til grund for det finansielle produkt, og som tager højde for EU-kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter. De investeringer, der ligger til grund for den tilbageværende andel af dette finansielle produkt, tager ikke højde for EU-kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter.

Andre bæredygtige investeringer må heller ikke i væsentlig grad skade miljømæssige eller sociale mål.



Tager dette finansielle produkt hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer?

- ☐ Ja
- ☒ Nej



Hvilken investeringsstrategi følger dette finansielle produkt?

Afdelingen investerer aktivt i en række indeksstrategier og anvender aktivt ETF'er til investering i både obligationer og aktier. Afdelingen investerer desuden direkte i Danske Realkredit Obligationer som supplement. Afdelingens bæredygtighedsrisiko og risikoens væsentlighed overvåges i overensstemmelse med investeringsstrategiens karakteristika, som inddrager eksempelvis diversificering. Styringen af bæredygtighedsrisiciene er integreret i investeringsproces- og beslutningstagningen og vil være baseret på kvantitative og/eller kvalitative input.

- ***Hvad er de bindende elementer i den investeringsstrategi, der anvendes til at udvælge investeringer med henblik på at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af dette finansielle produkt?***

Afdelingens investeringer vurderes løbende med henblik på at sikre, at Afdelingen fremmer miljømæssige og sociale karakteristika. Investeringsstrategiens bindende element er eksklusion.

- ***Hvad er den minimumssats, der er givet tilsagn om, med henblik at reducere omfanget af de investeringer, der blev overvejet forud for anvendelsen af investeringsstrategien?***

Afdelingen forpligter sig ikke til en minimumssats for at reducere omfanget af de investeringer, der overvejes forud for anvendelsen af investeringsstrategien.

- ***Hvad er politikken for vurdering af god ledelsespraksis i de investeringsmodtagende virksomheder?***

God ledelsespraksis indgår som en bæredygtighedsindikator i den ESG-proces, som foretages i forbindelse med udvælgelsen af afdelingens investeringer. Der anvendes forskellige ETF-udbyderes kriterier til at definere god ledelse, hvilket omfatter blandt andet, men er ikke begrænset til bestyrelsens uafhængighed, ledelsesvederlag, aktionærrettigheder mv.

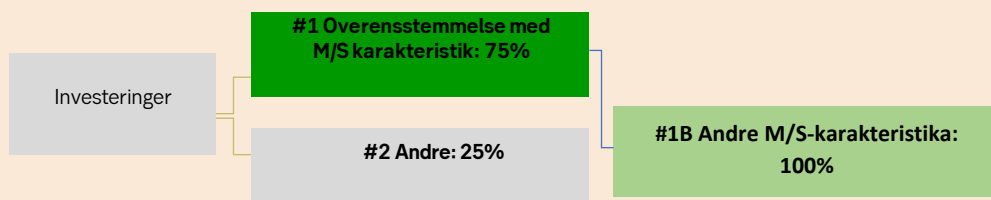
Investeringsstrategien er retningsgivende for investeringsbeslutninger baseret på faktorer som f.eks. investeringsmål og risikotolerance.

God ledelsespraksis omfatter solide ledelsesstrukturer, arbejdstagerforhold, aflønning af personale og overholdelse af skatteregler.



Hvad er den planlagte aktivallokering for dette finansielle produkt?

Den planlagte aktivallokering for Afdelingen er 45% aktier, 50% obligationer og 5% alternativer.



#1 Overensstemmelse med M/S-karakteristika omfatter de af det finansielle produkts investeringer, der anvendes til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt.

#2 Andre omfatter de resterende investeringer i det finansielle produkt, som hverken er i overensstemmelse med de miljømæssige eller sociale karakteristika eller kan kvalificeres som bæredygtige investeringer.

Kategori **#1 Overensstemmelse med M/S-karakteristika** omfatter:

Underkategori **#1A Bæredygtige investeringer med miljømæssige eller sociale mål**.

Underkategori **#1B Andre M/S-karakteristika** omfatter investeringer, der er i overensstemmelse med de miljømæssige eller sociale karakteristika, og som ikke kan kvalificeres som bæredygtige investeringer.

● *Hvordan er anvendelsen af derivater med til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?*

Afdelingen anvender ikke derivater.



I hvilket minimumsomfang er bæredygtige investeringer med et miljømål i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet?

Afdelingen tager endnu ikke hensyn til Taksonomiens kriterier for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter og Afdelingens minimumsandel af investeringer i økonomiske aktiviteter og afdelingens minimumsandel af investeringer i økonomiske aktiviteter, der klassificeres som miljømæssigt bæredygtige under Taksonomien anses derfor for at være 0%.

- Aktiviteter, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, udtrykkes som en andel af:
- **omsætning**, der afspejler andelen af indtægter fra de investeringsmodtagende virksomheders grønne aktiviteter
 - **kapitaludgifter** (CapEx), der viser de grønne investeringer foretaget af investeringsmodtagende virksomheder, f.eks. med henblik på en omstilling til en grøn økonomi.
 - **driftsudgifter** (OpEx), der afspejler de investeringsmodtagende virksomheders grønne operationelle aktiviteter.

 er bæredygtige investeringer med et miljømål, **der ikke tager hensyn til kriterierne** for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter i henhold til EU-klassificerings-systemet.

De to diagrammer nedenfor viser med blå minimumsprocentdelen af investeringer, der er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet. Da der ikke findes nogen hensigtsmæssig metode til at bestemme overensstemmelsen med klassificeringssystemet for statsobligationer, viser det første diagram overensstemmelsen med klassificeringssystemet i forhold til alle det finansielle produkts investeringer, inkl. statsobligationer, mens det andet diagram kun viser overensstemmelsen med klassificeringssystemet i forbindelse med det finansielle produkts investeringer, ekskl. statsobligationer.



*Med henblik på disse diagrammer omfatter "statsobligationer" alle statsengagementer

Medfører det finansielle produkt investeringer i aktiviteter relateret til fossilgas og/eller atomenergi i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet*?

- ☐ Ja
 - ☐ Indenfor fossil gas
 - ☐ Indenfor atomenergi
- ☒ Nej

**Fossilgas og/eller atomarrelaterede aktiviteter vil kun være i overensstemmelse med EUklassificeringssystemet, hvis de bidrager til at begrænse klimaændringer ("modvirkning af klimaændringer") og ikke i væsentlig grad skader noget EU-klassificeringsmål - se forklarende note i venstre margin.*

Kriterierne i deres helhed for økonomiske aktiviteter inden for fossilgas og atomenergi, der er i overensstemmelse med EUklassificeringssystemet, er fastsat i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/1214.

- **Hvad er minimumsandelen af investeringer i omstillingsaktiver og mulighedsskabende aktiviteter?**

Minimumsandelen er 0%.



Hvad er minimumsandelen af bæredygtige investeringer med et miljømål, der ikke er i overensstemmelse med EU- klassificeringssystemet?

Minimumsandelen er 0%.



Hvilken minimumsandel udgjorde socialt bæredygtige investeringer?

Minimumsandelen er 0 %.



Hvilke investeringer er medtaget under "#2 Andre", hvad er formålet med dem, og er der nogen miljømæssige eller sociale minimumsgarantier?

Afdelingen kan indeholde kontanter, rente- og realkreditobligationer, der benyttes i forbindelse med likviditets- og risikostyring.



Er der angivet et specifikt indeks som referencebenchmark for at fastslå, om dette finansielle produkt er i overensstemmelse med de miljømæssige og/eller sociale karakteristika, som det fremmer?

Afdelingen anvender ikke et referencebenchmark.

- ***Hvordan bringes referencebenchmarket løbende i overensstemmelse med hvert af de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?***

Ikke relevant.

- ***Hvordan sikres investeringsstrategiens overensstemmelse med indeksmetoden løbende?***

Ikke relevant.

- ***Hvordan adskiller det angivne indeks sig fra et relevant bredt markedsindeks?***

Ikke relevant.

- ***Hvor kan man finde den metode, der er anvendt til beregning af det angivne indeks?***

Ikke relevant.

Reference benchmarks
er indekser til måling af, om det finansielle produkt opnår de miljømæssige eller sociale karakteristika, som det fremmer.



Hvor kan jeg finde flere produktspecifikke oplysninger online?

Der findes flere produktspecifikke oplysninger på webstedet:

www.wealthinvest.dk

Optimal Balance Wealth Akk. – KL

Model for offentliggørelse af oplysninger om finansielle produkter, der skal gives forud for indgåelse af en aftale, jf. artikel 8, stk. 1, 2 og 2a, i forordning (EU) 2019/2088 og artikel 6, stk. 1, i forordning (EU) 2020/852

Produktnavn: Investeringsforeningen Wealth Invest Optimal Balance Wealth Akk. – KL
Identifikator for juridiske enheder (LEI-kode): 549300AFJU08G44Z8903

Miljømæssige og/eller sociale karakteristika

Har dette finansielle produkt et bæredygtigt investeringsmål?



Ja



Nej



Det vil foretage et minimum af **bæredygtige investeringer med et miljømål: ____%**



i økonomiske aktiviteter, der kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



i økonomiske aktiviteter, der ikke kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



Det vil foretage et minimum af **bæredygtige investeringer med et socialt mål: ____%**



Det fremmer miljømæssige/socialt (M/S)

karakteristika, og selv om det ikke har en bæredygtig investering som mål, har det en minimumsandel af bæredygtige investeringer på ____ %



med et miljømål i økonomiske aktiviteter, der kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



med et miljømål i økonomiske aktiviteter, der ikke kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet



med et socialt mål



Det fremmer M/S-karakteristika, men vil ikke foretage nogen bæredygtige investeringer

Ved **bæredygtig investering** forstås en investering i en økonomisk aktivitet, der bidrager til et miljømæssigt eller socialt mål, forudsat at investeringen ikke i væsentlig grad skader miljømæssige eller sociale mål, og at de virksomheder, der investeres i, følger god ledelsespraksis.

EU-klassificeringssystemet er et klassificerings-system, der er fastsat i forordning (EU) 2020/852, og som opstiller en liste over **miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter**. I nævnte forordning er der ikke fastsat en liste over socialt bæredygtige økonomiske aktiviteter.

Bæredygtige investeringer med et miljømål kan være i overensstemmelse med klassificerings-systemet eller ej.



Hvilke miljømæssige og/eller sociale karakteristika fremmes af dette finansielle produkt?

Afdelingen investerer i ESG, ESG Enhanced, SRI og SDG aktiestrategier med henblik på at fremme miljømæssige og sociale karakteristika. Afdelingen ekskluderer kontroversielle våben, atomvåben, tobak, termisk kul, oliesand, overtrædere af FN Global Compact samt civile skydevåben. Endvidere anvender en del af aktieinvesteringsstrategierne best-in-class ESG-tilgange, hvorfor midlerne i afdelingen vil blive placeret i højst muligt rangerede udstedere set fra et ESG perspektiv.

Bæredygtighedsindikatorer måler, hvordan de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af dette finansielle produkt, opnås.

De vigtigste negative indvirkninger er investeringsbeslutningernes betydeligste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer i forbindelse med miljømæssige, sociale og personalemæssige spørgsmål, respekt for menneskerettighederne, bekæmpelse af korruption og bekæmpelse af korruption og bekæmpelse af bestikkelse.

- **Hvilke bæredygtighedsindikatorer anvendes til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?**

Ovenstående miljømæssige og sociale karakteristika fremmes dels via screening og eksklusion, samt best-in-class ESG-eksponering. Forestående monitoreres og vurderes løbende for at sikre at afdelingens miljømæssige og/eller sociale karakteristika fremmes.

- **Hvad er målene for de bæredygtige investeringer, som det finansielle produkt delvis har til hensigt at foretage, og hvordan bidrager de bæredygtige investeringer til sådanne mål?**

Ikke relevant.

- **Hvordan skader de bæredygtige investeringer, som det finansielle produkt delvis har til hensigt at foretage, ikke i væsentlig grad nogen af de miljømæssige eller sociale bæredygtige investeringsmål?**

Ikke relevant.

Hvordan er der taget hensyn til indikatorer for negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer?

Ikke relevant.

På hvilken måde er de bæredygtige investeringer i overensstemmelse med OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder og FN's vejledende principper om erhvervslivet og menneskerettigheder? Nærmere oplysninger:

Ikke relevant.

EU-klassificeringssystemet fastsætter et princip om ikke at gøre væsentlig skade, hvorved investeringer, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, ikke i væsentlig grad bør skade målene i EU's klassificeringssystem, og der er specifikke EU-kriterier.

Princippet om ikke at gøre væsentlig skade gælder kun for de investeringer, der ligger til grund for det finansielle produkt, og som tager højde for EU-kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter. De investeringer, der ligger til grund for den tilbageværende andel af dette finansielle produkt, tager ikke højde for EU-kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter.

Andre bæredygtige investeringer må heller ikke i væsentlig grad skade miljømæssige eller sociale mål.



Tager dette finansielle produkt hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer?

- ☐ Ja
- ☒ Nej



Hvilken investeringsstrategi følger dette finansielle produkt?

Afdelingen investerer aktivt i en række indeksstrategier og anvender aktivt ETF'er til investering i både obligationer og aktier. Afdelingen investerer desuden direkte i Danske Realkredit Obligationer som supplement. Afdelingens bæredygtighedsrisiko og risikoens væsentlighed overvåges i overensstemmelse med investeringsstrategiens karakteristika, som inddrager eksempelvis diversificering. Styringen af bæredygtighedsrisiciene er integreret i investeringsproces- og beslutningstagningen og vil være baseret på kvantitative og/eller kvalitative input.

- **Hvad er de bindende elementer i den investeringsstrategi, der anvendes til at udvælge investeringer med henblik på at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af dette finansielle produkt?**

Afdelingens investeringer vurderes løbende med henblik på at sikre, at Afdelingen fremmer miljømæssige og sociale karakteristika. Investeringsstrategiens bindende element er eksklusion.

- **Hvad er den minimumssats, der er givet tilsagn om, med henblik at reducere omfanget af de investeringer, der blev overvejet forud for anvendelsen af investeringsstrategien?**

Afdelingen forpligter sig ikke til en minimumssats for at reducere omfanget af de investeringer, der overvejes forud for anvendelsen af investeringsstrategien.

- **Hvad er politikken for vurdering af god ledelsespraksis i de investeringsmodtagende virksomheder?**

God ledelsespraksis indgår som en bæredygtighedsindikator i den ESG-proces, som foretages i forbindelse med udvælgelsen af afdelingens investeringer. Der anvendes forskellige ETF-udbyderes kriterier til at definere god ledelse, hvilket omfatter blandt andet, men er ikke begrænset til bestyrelsens uafhængighed, ledelsesvederlag, aktionærrettigheder mv.

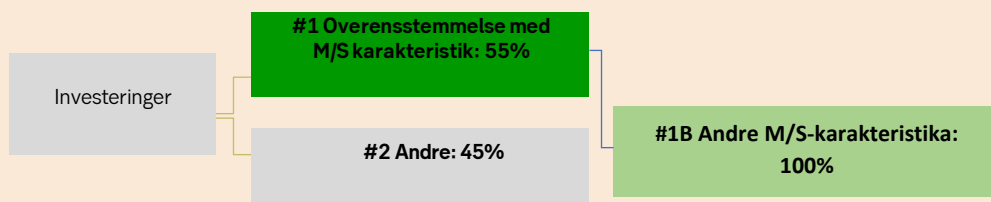
Investeringsstrategien er retningsgivende for investeringsbeslutninger baseret på faktorer som f.eks. investeringsmål og risikotolerance.

God ledelsespraksis omfatter solide ledelsesstrukturer, arbejdstagerforhold, aflønning af personale og overholdelse af skatteregler.



Hvad er den planlagte aktivallokering for dette finansielle produkt?

Den planlagte aktivallokering for Afdelingen er 45% aktier, 50% obligationer og 5% alternativer.



#1 Overensstemmelse med M/S-karakteristika omfatter de af det finansielle produkts investeringer, der anvendes til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt.

#2 Andre omfatter de resterende investeringer i det finansielle produkt, som hverken er i overensstemmelse med de miljømæssige eller sociale karakteristika eller kan kvalificeres som bæredygtige investeringer.

Kategori **#1 Overensstemmelse med M/S-karakteristika** omfatter:

Underkategori **#1A Bæredygtige investeringer med miljømæssige eller sociale mål**.

Underkategori **#1B Andre M/S-karakteristika** omfatter investeringer, der er i overensstemmelse med de miljømæssige eller sociale karakteristika, og som ikke kan kvalificeres som bæredygtige investeringer.

- **Hvordan er anvendelsen af derivater med til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?**

Afdelingen anvender ikke derivater.



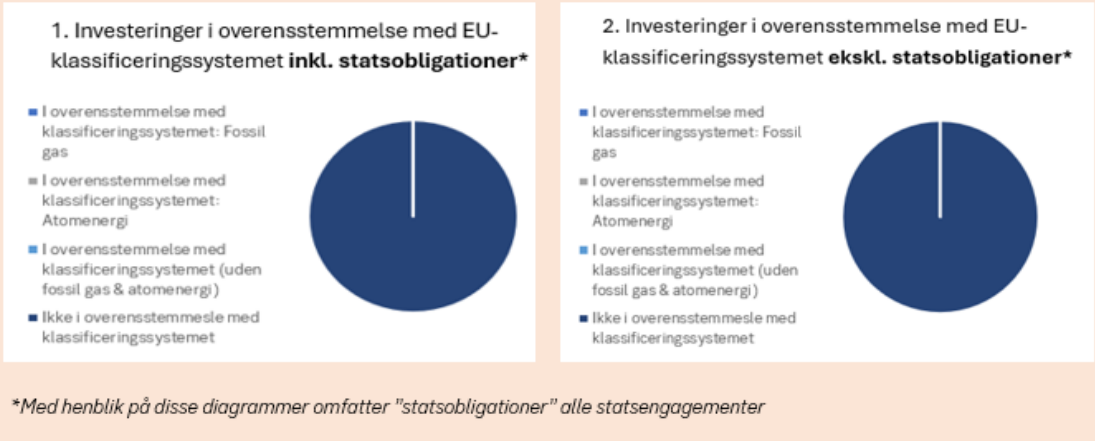
I hvilket minimumsomfang er bæredygtige investeringer med et miljømål i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet?

Afdelingen tager endnu ikke hensyn til Taksonomiens kriterier for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter og Afdelingens minimumsandel af investeringer i økonomiske aktiviteter og afdelingens minimumsandel af investeringer i økonomiske aktiviteter, der klassificeres som miljømæssigt bæredygtige under Taksonomien anses derfor for at være 0%.

- Aktiviteter, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, udtrykkes som en andel af:
- **omsætning**, der afspejler andelen af indtægter fra de investeringsmodtagende virksomheders grønne aktiviteter
 - **kapitaludgifter** (CapEx), der viser de grønne investeringer foretaget af investeringsmodtagende virksomheder, f.eks. med henblik på en omstilling til en grøn økonomi.
 - **driftsudgifter** (OpEx), der afspejler de investeringsmodtagende virksomheders grønne operationelle aktiviteter.

 er bæredygtige investeringer med et miljømål, **der ikke tager hensyn til kriterierne** for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter i henhold til EU-klassificerings-systemet.

De to diagrammer nedenfor viser med blå minimumsprocentdelen af investeringer, der er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet. Da der ikke findes nogen hensigtsmæssig metode til at bestemme overensstemmelsen med klassificeringssystemet for statsobligationer, viser det første diagram overensstemmelsen med klassificeringssystemet i forhold til alle det finansielle produkts investeringer, inkl. statsobligationer, mens det andet diagram kun viser overensstemmelsen med klassificeringssystemet i forbindelse med det finansielle produkts investeringer, ekskl. statsobligationer.



Medfører det finansielle produkt investeringer i aktiviteter relateret til fossilgas og/eller atomenergi i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet*?

- ☐ Ja
 - ☐ Indenfor fossil gas
 - ☐ Indenfor atomenergi
- ☒ Nej

**Fossilgas og/eller atomarrelaterede aktiviteter vil kun være i overensstemmelse med EUklassificeringssystemet, hvis de bidrager til at begrænse klimaændringer ("modvirkning af klimaændringer") og ikke i væsentlig grad skader noget EU-klassificeringsmål - se forklarende note i venstre margin.*

Kriterierne i deres helhed for økonomiske aktiviteter inden for fossilgas og atomenergi, der er i overensstemmelse med EUklassificeringssystemet, er fastsat i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/1214.

- **Hvad er minimumsandelen af investeringer i omstillingsaktiver og mulighedsskabende aktiviteter?**

Minimumsandelen er 0%.



Hvad er minimumsandelen af bæredygtige investeringer med et miljømål, der ikke er i overensstemmelse med EU- klassificeringssystemet?

Minimumsandelen er 0%.



Hvilken minimumsandel udgjorde socialt bæredygtige investeringer?

Minimumsandelen er 0 %.



Hvilke investeringer er medtaget under "#2 Andre", hvad er formålet med dem, og er der nogen miljømæssige eller sociale minimumsgarantier?

Afdelingen kan indeholde kontanter, rente- og realkreditobligationer, der benyttes i forbindelse med likviditets- og risikostyring.



Er der angivet et specifikt indeks som referencebenchmark for at fastslå, om dette finansielle produkt er i overensstemmelse med de miljømæssige og/eller sociale karakteristika, som det fremmer?

Afdelingen anvender ikke et referencebenchmark.

- ***Hvordan bringes referencebenchmarket løbende i overensstemmelse med hvert af de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?***

Ikke relevant.

- ***Hvordan sikres investeringsstrategiens overensstemmelse med indeksmetoden løbende?***

Ikke relevant.

- ***Hvordan adskiller det angivne indeks sig fra et relevant bredt markedsindeks?***

Ikke relevant.

- ***Hvor kan man finde den metode, der er anvendt til beregning af det angivne indeks?***

Ikke relevant.

Reference benchmarks
er indekser til måling af, om det finansielle produkt opnår de miljømæssige eller sociale karakteristika, som det fremmer.



Hvor kan jeg finde flere produktspecifikke oplysninger online?

Der findes flere produktspecifikke oplysninger på webstedet:

www.wealthinvest.dk