

Investeringsforeningen Wealth Invest

Fællesprospekt for afdelingerne

Amalie Global AK

Strategi Stabil

Strategi Alternativer

Strategi Aktier

Prospektet er offentliggjort den 14. juli 2026

Indholdsfortegnelse

Basisoplysninger	3
Depotselskab	8
Risikofaktorer og -rammer	10
Politik for Samfundsansvar, ansvarlig investering og integration af bæredygtighedsrisici	15
Omkostninger og samarbejdsaftaler	17
Løbende omkostninger og samlede transaktionsomkostninger	21
Likviditetsstyringsværktøjer	22
Udbud og tegning af andele	23
Indløsning af andele	24
Offentliggørelse af priser	26
Andelenes rettigheder	27
Beskatning	28
Øvrige oplysninger	30
Afdelingsbeskrivelse	31
Amalie Global AK	31
Strategi Stabil	33
Strategi Alternativer	35
Strategi Aktier	37
Bilag 1 – Depotgebyr	39
Bilag 2 – Vederlag til investeringsrådgiver	40
Bilag 3 – Oversigt over underdistributører	41
Bilag 4 – Administrationsomkostninger	42
Bilag 5 – Emissionstillæg og indløsningsfradrag	43
Bilag 6 – Nøgletal	44
Amalie Global AK	44
Strategi Stabil	44
Strategi Alternativer	44
Strategi Aktier	44
Bilag 7 – Bæredygtighedsrelaterede oplysninger	45
Strategi Aktier	46

Basisoplysninger

Navn og adresse

Investeringsforeningen Wealth Invest (herefter "Foreningen")
Bernstorffsgade 50
1577 København V
Telefon: 33 28 14 00
E-mail: 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.

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 hver enkelt værdipapirtype 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, fremgår af bilag 1.

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 prisaftale. Kurtage samt eventuelle registreringsomkostninger betales ligeledes særskilt. Endelig betaler Afdelingerne et årligt udsteder- og kontrolgebyr på DKK 20.000 + moms.

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. 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	Operationel risiko	Bæredygtighedsrisiko
Amalie Global AK	x	x	x		x	x	x				
Strategi Stabil	x	x	x		x	x					
Strategi Alternativer	x	x	x		x	x					
Strategi Aktier	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.

Aktiemarkederne 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-handel, 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 markedslivviditet, 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 markedseksponeringen 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
Amalie Global AK	Lav
Strategi Stabil	Lav
Strategi Alternativer	Lav
Strategi Aktier	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
Amalie Global AK	4
Strategi Stabil	3
Strategi Alternativer	3
Strategi Aktier	4

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

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 normbaseret 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 7, 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

Investeringsrådgivning

Foreningen har indgået en investeringsrådgivnings- og eksekveringsaftale (herefter "Aftalen") med:

TimeInvest Fondsmæglerselskab A/S (herefter "TimeInvest")
Kalvebod Brygge 45, 3. sal
1560 København
CVR-nr. 33 25 01 42

I sin egenskab af investeringsrådgiver skal TimeInvest vejlede og rådgive Administrator med hensyn til placeringen af Afdelingernes midler ud fra Afdelingernes specifikke investeringspolitik.

Administrator bærer det fulde ansvar over for Foreningen for enhver disposition, Administrator foretager i henhold til Administrationsaftalen, jf. bestemmelserne i lov om investeringsforeninger m.v.

Administrator skal selv påse, at Foreningens midler anbringes i overensstemmelse med Foreningens vedtægter, risikoprofil og de af bestyrelsen fastsatte risikorammer.

TimeInvest har alene en rådgivningsfunktion over for Administrator og kan således ikke disponere på vegne af Administrator, Foreningen eller Foreningens Afdelinger.

TimeInvest forpligter sig som rådgiver til:

- at rådgive Administrator omkring Afdelingernes investeringer på baggrund af Afdelingernes til enhver tid gældende Fondsinstrukser;
- løbende at følge udviklingen i/evaluere de instrumenter, Afdelingerne har investeret i/kan investere i, i henhold til deres respektive Fondsinstrukser og på baggrund heraf rådgive Administrator om køb og salg af instrumenter, herunder fremsende for Afdelingerne specifikke købs- og salgsanbefalinger, indeholdende relevante oplysninger;
- at rådgive Administrator om udøvelsen af de på vegne af Afdelingerne indkøbte instrumenters rettigheder;
- at formidle/eksekvere de af Administrator på vegne af Afdelingerne godkendte handelsordrer til markederne under iagttagelse af Administrators Best Execution politik;
- at efterleve kravene i §§ 64-66 i lov om investeringsforeninger m.v.;
- at acceptere, at Foreningen i overensstemmelse med reglerne i lov om investeringsforeninger m.v., på et hvilket som helst tidspunkt kan give yderligere instrukser til Rådgiver, og;
- at acceptere, at Foreningen i overensstemmelse med reglerne i lov om investeringsforeninger m.v. skal have adgang til at kunne overvåge de aktiviteter, der udføres af Rådgiver i henhold til Aftalen

TimeInvest kan med Foreningens tilladelse indgå aftaler med underrådgivere vedrørende porteføljerådgivningen. Denne mulighed er der ved aftaleindgåelse imidlertid ikke gjort brug af.

Investeringsforslag fra TimeInvest vedrørende Afdelingernes investeringer kan først effektueres, når de er godkendt af en godkendelsesberettiget medarbejder hos Administrator.

Vederlag

TimeInvest oppebærer som investeringsrådgiver et årligt vederlag for ovennævnte rådgivningsydelser. Vederlagene er eksklusive moms og opgøres og betales kvartårligt bagud med ¼ af det årlige vederlag og beregnes på grundlag af den givne Afdelings samlede gennemsnitlige formueværdi (beregnet ved dagligt gennemsnit) ved udgangen af hvert kvartal. Vederlagene fremgår af tabellen i bilag 2.

Aftalens løbetid og ophør

Investeringsrådgivnings- og eksekveringsaftalen er ikke tidsbegrænset og løber indtil den opsiges af en af parterne. Aftalen kan opsiges af begge Parter uden varsel.

Samarbejds- og formidlingsaftale

Foreningen har indgået en Samarbejds- og formidlingsaftale (herefter "Aftalen") med:

TimeInvest Fondsmæglerselskab A/S (herefter "TimeInvest")

Kalvebod Brygge 45, 3. sal

1560 København

CVR-nr. 33 25 01 42

TimeInvest 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;
- Særlige, fokuserede salgsaktiviteter enten direkte eller ved understøttelse af distributørers behov for kampagner

Herudover forpligter TimeInvest sig ved indgåelsen af nærværende aftale til at varetage medlemsrådgivningen for de af aftalen omfattede afdelinger, herunder sikre sig, at nye medlemmer modtaget initialrådgivning, og at eksisterende medlemmer tilbydes løbende rådgivning.

TimeInvest er ved Aftalen berettiget til at antage underdistributører til salg af Afdelingernes beviser. Oversigt over underdistributører, som TimeInvest har indgået underdistributionsaftale med fremgår af bilag 3.

Vederlag

TimeInvest modtager fra afdeling Amalie Global AK vederlag i form af formidlingsprovision for sine ydelser og øvrige forpligtelser som angivet i nærværende Aftale. Vederlaget betales kvartalsvis bagud, og fremgår af tabellen i bilag 2.

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

Aftalens løbetid og ophør

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

Market Maker aftale

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 stiller priser i de under Foreningen oprettede afdelingers og andelsklassers andele med det formål at fremme likviditeten ved handel med Foreningens andele. Prisstillelsen skal ske med såvel købs- som salgspriser og på baggrund af aktuelle emissions- og indløsningspriser. Aftalen omfatter ikke Foreningens unoterede andele.

Vederlag

Jyske Bank A/S modtager for sine ydelser et årligt Market Maker fee til dækning af daglig ressource allokering, informationssystemer, kapitalbelastning af buffer mv.

Det samlede Market Maker fee udgør et årligt vederlag lydende på DKK 25.000 inkl. moms. Vederlaget afregnes en gang årligt.

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

I henhold til den indgåede aftale 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 investeringsrådgivere.

Vederlag

Vederlag for ovennævnte ydelser fremgår af bilag 4, angivet i procent og DKK.

Aftalens løbetid og ophør

Aftalen er ikke tidsbegrænset og løber indtil den opsiges af en af parterne. Aftalen kan alene opsiges skriftligt med 6 måneders 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 investeringsrådgivere må i henhold til Foreningens vedtægter ikke overstige de i den nedenstående tabel angivne satser. Ved beregning heraf tages der udgangspunkt i den gennemsnitlige formueværdi i Afdelingen indenfor regnskabsåret.

De samlede administrationsomkostninger til andre investeringsinstitutter, foreninger eller afdelinger må for afdelingerne ikke overstige de i den nedenstående tabel angivne satser. Ved beregning heraf tages der udgangspunkt i den højeste formueværdi i afdelingen inden for regnskabsåret.

Afdeling	Maksimale administrationsomkostninger (%)	Maksimale omkostninger til andre investeringsinstitutter (%)
Amalie Global AK	2,50	3,00
Strategi Stabil	2,00	N/A
Strategi Alternativer	3,00	4,00
Strategi Aktier	3,00	4,50

Fordelingen af Afdelingernes administrationsvederlag fremgår desuden af bilag 4 angivet i DKK.

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 (%)
Amalie Global AK	1,57	0,02
Strategi Stabil	0,96	0,05
Strategi Alternativer	2,13	0,05
Strategi Aktier	1,90	0,06

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
Amalie Global AK	X	X	X	X
Strategi Stabil	X	X	X	X
Strategi Alternativer	X	X	X	X
Strategi Aktier	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 ihændeoveren, 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 5.

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.

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 kurtage mv. og indirekte omkostninger i form af forskellen mellem prisen på køb og salg af værdipapirerne m.v. (spread).

Indløsningsfradragene fremgår af bilag 5.

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, kurtager 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 investeringsrådgiveren 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 førstkomende 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 investeringsrådgiveren 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

Optagelse til handel

Andelene i Afdelingerne er optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S.

Andelenes rettigheder

Udlodning

Amalie Global AK, og Strategi Alternativer er akkumulerende og akkumulerer afkastet i overensstemmelse med vedtægternes bestemmelse herom.

Strategi Stabil og Strategi Aktier er udloddende, og udlodningen varierer fra år til år. Der gives i vedtægterne ikke mulighed for udlodning af formuen med henblik på at opnå en stabil udlodningsprocent.

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

Beskatning

Beskrivelsen af de skattemæssige konsekvenser ved investering i andele i investeringsafdelinger (herunder også andelsklasser) er af en generel karakter, hvorfor en række særregler og detaljer ikke omtales. Beskrivelsen omfatter udelukkende reglerne for fuldt skattepligtige danske medlemmer på tidspunktet for underskrivelsen af dette prospekt. Medlemmer anbefales at rådføre sig med egen skatterådgiver (f.eks. revisor eller advokat) med hensyn til de individuelle skattemæssige konsekvenser ved køb, salg og ejerskab af andele.

Beskatning af investeringsafdelinger bestemmes af, hvilken type investeringsafdeling investor har investeret i, samt i hvilket skatteunivers investor befinder sig. Generelt kan det derfor siges, at investors beskatning er afhængig af, om investeringsafdelingen er aktie- eller obligationsbaseret, og om afdelingen er minimumsudloddende eller akkumulerende, samt om investor har investeret for private midler, pensionsmidler eller investeret fra et selskab.

Afdelingerne er ikke selvstændig skattepligtige, men kan blive pålagt udbytte- eller renteskat på udenlandske investeringer.

Akkumulerende afdelinger behandles skattemæssigt som "investeringselskaber", jf. aktieavancebeskatningsloven.

Udloddende afdelinger behandles skattemæssigt efter reglerne om investeringsinstitutter med minimumsbeskatning, jf. Ligningsloven.

Medlemmerne er skattepligtige af afdelingens udbytte og kursavance på andelene.

Bevisudstedende og akkumulerende aktiebaserede afdelinger

Investorer, der investerer privat for frie midler, vil blive beskattet af afkast som kapitalindkomst efter lagerprincippet. Afdelingerne har imidlertid mulighed for at benytte sig af en undtagelse i Aktieavancebeskatningsloven, hvorefter afkastet kan beskattes som aktieindkomst, hvis mere end 50 % af afdelingens formue er investeret i aktier*.

Investorer, der investerer for pensionsmidler, vil blive beskattet med pensionsskat efter lagerprincippet.

Investorer, der investerer som et selskab, vil blive beskattet med selskabsskat efter lagerprincippet.

*Afdeling Amalie Global AK har i perioden 1. januar 2020 til 31. december 2021 benyttet sig af undtagelsen. Denne undtagelse gælder ikke længere for afdelingen, hvilket betyder, at afkastet går fra at være aktieindkomstbeskattet i 2020 og 2021 til at være kapitalindkomst beskattet fra og med 2022. Indkomst til beskatning skal fortsat opgøres efter lagerprincippet. Afdelingen er fra og med 2023 igen registreret som et aktiebaseret investeringsselskab.

Aktiebaserede afdelinger med minimumsudlodning

Investorer, der investerer privat for frie midler, vil blive aktiebeskattet efter realisationsprincippet.

Investorer, der investerer for pensionsmidler, vil blive beskattet med pensionsskat efter lagerprincippet.

Investorer, der investerer som et selskab, vil blive beskattet med selskabsskat efter lagerprincippet.

Selskabsbeskattede investorer

Selskaber beskattes af udbytte som selskabsindkomst.

Investeringsbeviserne beskattes i ejertiden af den årlige værditilvækst opgjort efter lagerprincippet. Efter lagerprincippet opgøres gevinst og tab som forskellen mellem værdien af investeringsbeviset ved indkomstårets begyndelse og værdien af ved indkomstårets afslutning. Er investeringsbeviset købt i løbet af indkomståret, vil anskaffelsessummen indgå i opgørelsen i stedet for værdien af investeringsbeviset ved indkomstårets start.

Den årlige værditilvækst indregnes i selskabsindkomst.

PAL-beskattede investorer

Udbytte fra investeringsbeviserne skal indregnes i årets indkomst til beskatning.

Investeringsbeviserne beskattes i ejertiden af den årlige værditilvækst opgjort efter lagerprincippet jf. beskrivelsen ovenfor. Den årlige værditilvækst indregnes som udbyttet i årets indkomst til beskatning.

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 6.

Central Information

For Afdelingerne er der udarbejdet Central Information, som er på tre sider, og som indeholder de væsentligste oplysninger om Afdelingerne. 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.

Afdelingsbeskrivelse

Amalie Global AK

Afdelingen Amalie Global AK blev pr. 17. december 2019 fusioneret med Investeringsforeningen Wealth Invest. Fusionen medførte, at Afdelingen blev flyttet fra Investeringsforeningen Amalie Invest og ligeledes fik ændret navn til Amalie Global AK. Afdelingen har samtidig fået tildelt et nyt SE nr. af SKAT som følge af Fusionen.

Afdelingen retter henvendelse til offentligheden.

Afdelingen er denomineret i DKK, bevisudstedende og akkumulerende.

Målsætningen er over en 3-5 årig periode at opnå et risikojusteret afkast, som er bedre end verdensmarkedsindekset for aktier.

Investorprofil

De typiske investorer er danske private og professionelle investorer, samt selskaber og fonde.

Den typiske investor har en investeringshorisont på tre år eller derover og ønsker at have en stor spredning på lande, brancher og selskaber som en god langsigtet investeringsmulighed. Investor bør være bekendt med, at risikofaktorer, jf. afsnittet om risikofaktorer, i perioder kan medføre markante kursudsving i afdelingen.

Andelene, der udbydes i løbende emission i overensstemmelse med prospektets bestemmelser herom, må ikke udbydes eller sælges i USA og Canada, og prospektet må ikke udleveres til investorer hjemmehørende i disse lande.

Investeringsprofil

Afdelingen investerer i aktier, som har fået adgang til eller handles på et reguleret marked, jf. lov om investeringsforeninger mv. § 139, stk. 1, nr. 1, samt markeder, der af bestyrelsen vurderes at leve op til Finanstilsynets retningslinjer, jf. tillæg B til vedtægterne. En ændring af tillæg B kan beslattes af bestyrelsen.

Afdelingen må investere i depotbeviser, som fx ADRs og GDRs. Afdelingen må dog kun investere i depotbeviser, der repræsenterer aktier, som afdelingen i henhold til investeringspolitikken må foretage investeringer i.

Investering kan enten ske direkte eller gennem andele i andre UCITS, afdelinger eller investeringsinstitutter, jf. § 143 i lov om investeringsforeninger m.v.

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

Afdelingen kan inden for sin investeringspolitik investere op til 10 % af sin formue i andre værdipapirer eller pengemarkedsinstrumenter.

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

Investeringsstrategi

Afdelingen følger en aktiv investeringsstrategi baseret på taktiske beslutninger (asset allocation). Investeringsstrategien har fokus på en række stilfaktorer, som har et attraktivt afkast- og risikoforhold på lang sigt. Porteføljen vil hovedsageligt investere i aktier med momentum, lav volatilitet og højt udbytte samt small-cap, value og kvalitetsaktier. Den taktiske allokering imellem stilfaktorerne vil primært bero på forventninger til det globale aktiemarked og den globale makroøkonomi.

Afdelingen eksponerer sig imod det globale aktiemarked. Afdelingens eksponering vil altid have hovedvægten på de udviklede lande, herunder de europæiske lande samt USA, Canada, Japan, Hong Kong, Australien, New Zealand, Singapore og Israel. Periodevist kan afdelingen ligeledes eksponere sig imod emerging markets lande.

Porteføljen har eksponering i valuta, primært imod USD, EUR, JPY og GBP. Valutarisici afdækkes som udgangspunkt ikke, men kan til tider være helt eller delvist afdækket.

Afdelingen investerer en betydelig andel af sin formue i andre investeringsfonde. Investeringerne vil således typisk ske i passive ETF'ere (UCITS).

Afdelingen:

- kan for op til 15 % af afdelingens formue foretage eksponering i emerging markets-aktier;
- kan for op til 10 % af afdelingens formue foretage eksponering i likvide midler (kontanter);
- må kun anvende afledte finansielle instrumenter til afdækning af risiko og kun på dækket basis;
- investerer ikke i unoterede værdipapirer, hvorimod tildelte unoterede og afnoterede værdipapirer kan beholdes og kan ikke foretage værdipapirfinansieringstransaktioner, herunder genkøbsaftaler og værdipapirudlån

Bæredygtighed

Afdelingen kategoriseres efter artikel 6 i forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (EU) 2019/2088, jf. nærmere herom i prospektets bilag 7.

Risikofaktorer

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

Benchmark

MSCI All Country World Index (omregnet til DKK)

Strategi Stabil

Afdelingen Strategi Stabil blev pr. den 17. december 2019 fusioneret med Investeringsforeningen Wealth Invest. Fusionen medførte, at Afdelingen blev flyttet fra Investeringsforeningen Strategi Invest og ligeledes fik ændret navn til Strategi Stabil. Afdelingen har samtidig fået tildelt et nyt SE nr. af SKAT som følge af Fusionen.

Afdelingen retter henvendelse til offentligheden.

Afdelingen er denomineret i DKK, bevisudstedende og udbyttebetalende.

Målsætningen er ved investering i aktier, obligationer og andele i andre foreninger, afdelinger eller investeringsinstitutter at opnå et stabilt afkast og bevare kapitalen på 3 års sigt.

Investorprofil

De typiske investorer er private og professionelle investorer, samt selskaber og fonde.

Den typiske investor har en investeringshorisont på mindst to år og ønsker et stabilt afkast af investeringen.

Andelene, der udbydes i løbende emission i overensstemmelse med prospektets bestemmelser herom, må ikke udbydes eller sælges i USA, Canada og prospektet må ikke udleveres til investorer hjemmehørende i disse lande.

Investeringsprofil

Afdelingen kan investere aktier, obligationer og andele i andre foreninger, afdelinger eller investeringsinstitutter (jf. LIF § 143) som er optaget til handel på markeder, der er godkendt af Finanstilsynet, eller af foreningen vurderes at leve op til Finanstilsynets retningslinjer, jf. tillæg B til vedtægterne. En ændring af tillæg B kan beslattes af bestyrelsen.

Afdelingen kan investere over 35 % af sin formue i værdipapirer eller pengemarkedsinstrumenter, udstedt eller garanteret af et land eller en international institution af offentlig karakter, jf. §§ 148, stk. 1 og 147, stk. 1, nr. 4 i lov om investeringsforeninger m.v. og som specificeret i tillæg A til vedtægterne.

Afdelingen kan indskyde midler i et kreditinstitut i henhold til bestemmelserne i lov om investeringsforeninger m.v. Afdelingen kan investere i andele i andre foreninger, afdelinger eller investeringsinstitutter.

Afdelingen kan inden for sit investeringsområde investere indtil 10 % af sin formue i andre værdipapirer eller pengemarkedsinstrumenter.

Afdelingen kan maksimalt placere 20 % af formuen som kontantbeholdning

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

Afdelingen opfylder de i aktieavancebeskatningslovens § 21, stk. 2, anførte begrænsninger til aktivmassen.

Investeringsstrategi

Afdelingen investerer globalt i aktier, obligationer og andele i andre foreninger eller afdelinger eller investeringsinstitutter, som er optaget til handel på et af følgende markeder:

- Markeder beliggende i stater, der er medlemmer af Den Europæiske Union
- Markeder beliggende i stater, so Fællesskabet har indgået aftale med
- Markeder, der er medlemmer af World Federation of Exchanges
- Markeder, der er full members eller associate members af FESE
- Regulerede markeder, der er optaget på EU-kommissionens liste

I overensstemmelse med Finanstilsynets vejledning er børser og markeder, herunder "The market in US government securities conducted by primary dealers regulated by the Federal Reserve Bank of New York", godkendt til investering for Afdelingen.

Der er ikke opstillet rammer for i hvilke lande, regioner og sektorer hvori Afdelingen kan foretage sine investeringer. Afdelingen kan investere op til 10 % af formuen i unoterede papirer eller værdipapirer, der er noteret på et ikke godkendt marked.

Afdelingen kan ikke foretage værdipapirfinansieringstransaktioner, herunder genkøbsaftaler og værdipapirudlån.

Bæredygtighed

Afdelingen kategoriseres efter artikel 6 i forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (EU) 2019/2088, jf. nærmere herom i prospektets bilag 7.

Risikofaktorer

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

Benchmark

Afdelingen anvender ikke benchmark.

Strategi Alternativer

Investeringsforeningen Strategi Invest blev pr. den 17. december 2019 fusioneret med Investeringsforeningen Wealth Invest. Fusionen medførte, at Afdelingen Strategi Alternativer blev flyttet fra Investeringsforeningen Strategi Invest og ligeledes fik ændret navn til Strategi Alternativer. Afdelingen har samtidig fået tildelt et nyt SE nr. af SKAT som følge af Fusionen.

Afdelingen retter henvendelse til offentligheden.

Afdelingen er denomineret i DKK, bevisudstedende og akkumulerende.

Målsætningen er ved placering af afdelingens midler i alternative investeringer at opnå et attraktivt afkast og samtidig en god diversifikation til andre aktivklasser.

Investorprofil

De typiske investorer er professionelle og institutionelle investorer, herunder familiekontorer, fonde og selskaber.

Den typiske investor har en investeringshorisont på fem år eller mere og ønsker at opnå et stabilt afkast af investeringen.

Andelene, der udbydes i løbende emission i overensstemmelse med prospektets bestemmelser herom, må ikke udbydes eller sælges i USA og Canada, og prospektet må ikke udleveres til investorer hjemmehørende i disse lande.

Investeringsprofil

Afdelingen investerer i alternative investeringer, eksempelvis aktiver inden for private equity, private debt, senior bank loans, hedgefonde, infrastruktur, ejendomme, råvarer, landbrug og guld m.v. Investeringerne vil ske fortrinsvis via børsnoterede UCITS fonde og UCITS ETF'er.

Afdelingen kan investere i aktier optaget til handel på markeder, der er godkendt af Finanstilsynet, eller af foreningen vurderes at leve op til Finanstilsynets retningslinjer, jf. tillæg B til vedtægterne. En ændring af tillæg B kan besluttet af bestyrelsen.

Afdelingen kan investere over 35 % af sin formue i værdipapirer eller pengemarkedsinstrumenter, udstedt eller garanteret af et land eller en international institution af offentlig karakter, jf. §§ 148, stk. 1 og 147, stk. 1, nr. 4 i lov om investeringsforeninger m.v. og som specificeret i tillæg A til vedtægterne.

Afdelingen kan:

- indskyde midler i et kreditinstitut i henhold til bestemmelserne i lov om investeringsforeninger m.v.;
- investere i andele i andre foreninger, afdelinger eller investeringsinstitutter jf. § 143 i lov om investeringsforeninger m.v.;
- inden for sit investeringsområde investere indtil 10 % af sin formue i andre værdipapirer eller pengemarkedsinstrumenter og
- anvende afledte finansielle instrumenter, jf. bekendtgørelsen om danske UCITS' anvendelse af afledte finansielle instrumenter

Afdelingens eventuelle anvendelse af afledte finansielle instrumenter kan dog kun find sted på dækket basis.

Afdelingen opfylder de i aktieavancebeskatningslovens § 21, stk. 2, anførte begrænsninger til aktivmassen.

Investeringsstrategi

Afdelingen følger en aktiv investeringsstrategi som tilstræber god diversifikation til andre aktivklasser og derved opnå et attraktivt afkast over tid. Midlerne placeres globalt i aktier og andele i andre foreninger eller afdelinger eller investeringsinstitutter (jf. § 143 i lov om investeringsforeninger mv.), som er optaget til handel på et af følgende markeder:

- Markeder beliggende i stater, der er medlemmer af Den Europæiske Union
- Markeder beliggende i stater, so Fællesskabet har indgået aftale med
- Markeder, der er medlemmer af World Federation of Exchanges
- Markeder, der er full members eller associate members af FESE
- Regulerede markeder, der er optaget på EU-kommissionens liste

Der er ikke opstillet rammer for i hvilke lande, regioner og sektorer hvori Afdelingen kan foretage sine investeringer.

Afdelingen kan investere op til 10 % af formuen i unoterede papirer eller værdipapirer, der er noteret på et ikke godkendt marked.

Afdelingen kan ikke foretage værdipapirfinansieringstransaktioner, herunder genkøbsaftaler og værdipapirudlån. Afdelingen kan maksimalt placere 20% af formuen som kontantbeholdning.

Bæredygtighed

Afdelingen kategoriseres efter artikel 6 i forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (EU) 2019/2088, jf. nærmere herom i prospektets bilag 7.

Risikofaktorer

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

Benchmark

Afdelingen anvender ikke benchmark.

Strategi Aktier

Afdelingen Strategi Aktier blev pr. den 17. december 2019 fusioneret med Investeringsforeningen Wealth Invest. Fusionen medførte, at Afdelingen blev flyttet fra Investeringsforeningen Strategi Invest og ligeledes fik ændret navn til Strategi Aktier. Afdelingen har samtidig fået tildelt et nyt SE nr. af SKAT som følge af Fusionen.

Afdelingen retter henvendelse til offentligheden.

Afdelingen er denomineret i DKK, bevisudstedende og udloddende.

Målsætningen er over en 3-5 årig periode at opnå et afkast, som svarer til eller overstiger afkastet af verdensmarkedsindekset for aktier, og samtidig er mere stabilt end afkastet af dette.

Investorprofil

De typiske medlemmer er danske private og professionelle investorer, samt selskaber og fonde.

Den typiske investor har en investeringshorisont på tre år eller mere og ønsker at have en stor spredning på lande, brancher og selskaber som en god langsigtet investeringsmulighed. Investor bør være bekendt med, at risikofaktorer, jf. afsnittet om risikofaktorer, i perioder kan medføre markante kursudsving i afdelingen.

Andelene, der udbydes i løbende emission i overensstemmelse med prospektets bestemmelser herom, må ikke udbydes eller sælges i USA og Canada, og prospektet må ikke udleveres til investorer hjemmehørende i disse lande.

Investeringsprofil

Afdelingen kan investere i aktier optaget til handel på markeder, der er godkendt af Finanstilsynet, eller af foreningen vurderes at leve op til Finanstilsynets retningslinjer, jf. tillæg B til vedtægterne. En ændring af tillæg B kan besluttet af bestyrelsen.

Afdelingen kan investere over 35 % af sin formue i værdipapirer eller pengemarkedsinstrumenter, udstedt eller garanteret af et land eller en international institution af offentlig karakter, jf. §§ 148, stk. 1 og 147, stk. 1, nr. 4 i lov om investeringsforeninger m.v. og som specificeret i tillæg A til vedtægterne.

Afdelingen kan indskyde midler i et kreditinstitut i henhold til bestemmelserne i lov om investeringsforeninger m.v. Afdelingen kan investere i andele i andre foreninger, afdelinger eller investeringsinstitutter.

Afdelingen kan inden for sit investeringsområde investere indtil 10 % af sin formue i andre værdipapirer eller pengemarkedsinstrumenter.

Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter på dækket basis indenfor rammer af bekendtgørelsen om danske UCITS' anvendelse af afledte finansielle instrumenter.

Afdelingen opfylder de i aktieavancebeskatningslovens § 21, stk. 2, anførte begrænsninger til aktivmassen.

Investeringsstrategi

Afdelingen investerer globalt i aktier og andele i andre foreninger eller afdelinger eller investeringsinstitutter, som er optaget til handel på et af følgende markeder:

- Markeder beliggende i stater, der er medlemmer af Den Europæiske Union
- Markeder beliggende i stater, so Fællesskabet har indgået aftale med
- Markeder, der er medlemmer af World Federation of Exchanges
- Markeder, der er full members eller associate members af FESE
- Regulerede markeder, der er optaget på EU-kommissionens liste

Der er ikke opstillet rammer for i hvilke lande, regioner og sektorer hvori Afdelingen kan foretage sine investeringer.

Afdelingen kan investere op til 10 % af formuen i unoterede papirer eller værdipapirer, der er noteret på et ikke godkendt marked.

Afdelingen kan investere op til 100 % af formuen i andre foreninger, afdelinger eller investeringsinstitutter jf. lov om investeringsforeninger m.v. § 143, stk.

Afdelingen kan maksimalt placere 20 % af formuen i enkeltaktier. Afdelingen kan maksimalt placere 20 % af formuen som kontantbeholdning.

Afdelingen kan ikke foretage værdipapirfinansieringstransaktioner, herunder genkøbsaftaler og værdipapirudlån.

Bæredygtighed

Afdelingen kategoriseres efter artikel 8 i forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (EU) 2019/2088, jf. nærmere herom i prospektets bilag 7.

Risikofaktorer

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

Benchmark

Afdelingen anvender ikke benchmark.

Bilag 1 – Depotgebyr

Tabel: Oversigt over depotgebyrer

Værditype	Depotgebyr
Danske Aktier	0,0075 %
Øvrige nordiske aktier	0,0075 %
Amerikanske aktier	0,0075 %
Japanske aktier	0,0150 %
Europæiske aktier	0,0150 %
Øvrige udenlandske aktier	0,0500 %

Bilag 2 – Vederlag til investeringsrådgiver

Tabel: Afdelingernes vederlag til TimeInvest

Afdeling	Vederlag ekskl. moms
Amalie Global AK	0,300 %
Strategi Stabil	0,500 %
Strategi Alternativer	1,400 %
Strategi Aktier	1,400 %

Tabel: Formidlingsprovision

Afdeling	Formidlingsprovision
Amalie Global AK	0,86 %
Strategi Stabil	0,00 %
Strategi Alternativer	0,00 %
Strategi Aktier	0,00 %

Bilag 3 – Oversigt over underdistributører

Selskaber med hvem der er indgået underdistributionsaftaler, jf. Samarbejds- og formidlingsaftalen § 6.

Tabel: Oversigt over underdistributører

Afdeling	Underdistributør
	PrimeAssurance A/S Korskindelund 6, 2670 Greve CVR-nr. 35 51 39 30
	IM Advice A/S Holbergsgade 28B, 1057 København K CVR-nr. 39 93 45 31
Amalie Global AK	YardHouse Capital Group ApS Knud Kristensens Gade 47, 2300 København S CVR-nr. 40 99 74 90
Strategi Stabil	Ravn Family Office, c/o Michael Ravn Slotsbakken 186, 2970 Hørsholm, CVR-nr. 42 35 26 24
Strategi Alternativer	
Strategi Aktier	Melton Family Office Martin Luther Kings Vej 5, 7. tv, 2450 København SV CVR-nr. 35 34 58 92
	TimeFamilyOffice ApS Kalvebod Brygge 45, 1560 København V CVR-nr. 43 63 01 48
	Jan Nielsen Advisory ApS Alhambravej 17, 2. tv, 1826 Frederiksberg C CVR-nr. 44 08 74 72

Bilag 4 – Administrationsomkostninger

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

Tabel: Administrationsomkostninger til Administrator angivet i procent

Afdeling	Vederlag i %	Minimumsvederlag
Amalie Global AK	0,10	DKK 250.000
Strategi Stabil	0,10	DKK 250.000
Strategi Alternativer	0,10	DKK 250.000
Strategi Aktier	0,10	DKK 250.000

Tabel: Samlede administrationsomkostninger

Afdeling	Regnskab 2025 (t.DKK)			Budget 2026 (t.DKK)		
	Best.	Adm.	FT	Best.	Adm.	FT
Amalie Global AK	14	714	24	15	784	25
Strategi Stabil	14	250	24	15	251	22
Strategi Alternativer	14	268	24	15	290	21
Strategi Aktier	14	364	24	15	374	23

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

Bilag 5 – Emissionstillæg og indløsningsfradrag

Tabel: Maksimale emissionstillæg i procent

Afdeling	I alt maks. (%)	Heraf vederlag til finansielle formidlere	Heraf markedsføringsudgifter	Heraf kurtage 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
Amalie Global AK	0,10	0,00	0,00	0,05	0,05	0,00
Strategi Stabil	0,14	0,00	0,00	0,04	0,10	0,00
Strategi Alternativer	0,23	0,00	0,00	0,03	0,20	0,00
Strategi Aktier	0,10	0,00	0,00	0,05	0,05	0,00

Tabel: Maksimale indløsningsfradrag i procent

Afdeling	I alt maks. (%)	Heraf markedsføringsudgifter	Heraf kurtage 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
Amalie Global AK	0,10	0,00	0,05	0,05	0,00
Strategi Stabil	0,14	0,00	0,04	0,10	0,00
Strategi Alternativer	0,23	0,00	0,03	0,20	0,00
Strategi Aktier	0,10	0,00	0,05	0,05	0,00

Bilag 6 – Nøgletal

Afdelingernes historiske nøgletal fremgår af nedenstående tabel.

Bemærk, at historiske afkast ikke er garanti for fremtidige afkast.

Amalie Global AK

Tabel: Fem års nøgletal for Afdelingen

Nøgletal	2021	2022	2023	2024	2025
Afdelingens afkast (%)	23,04	-12,75	13,28	22,52	5,35
Administrationsomkostninger (%)	1,83	1,93	1,88	1,56	1,57
Investorerne formue (t. DKK)	470.423	342.483	542.956	724.285	779.737
Nettoresultat (t. DKK)	81.707	-59.111	61.108	128.428	38.891

Strategi Stabil

Tabel: Fem års nøgletal for Afdelingen

Nøgletal	2021	2022	2023	2024	2025
Afdelingens afkast (%)	6,87	-9,81	6,54	7,68	4,45
Udlodning pr. andel (DKK)	7,20	0,00	0,00	3,00	4,90
Administrationsomkostninger (%)	1,14	1,06	1,00	0,99	0,96
Investorerne formue (t. DKK)	234.838	230.044	233.566	251.143	234.116
Nettoresultat (t. DKK)	13.096	-24.118	14.603	17.763	9.389

Strategi Alternativer

Tabel: Fem års nøgletal for Afdelingen

Nøgletal	2021	2022	2023	2024	2025
Afdelingens afkast (%)	17,90	-6,00	4,93	11,82	10,42
Administrationsomkostninger (%)	2,28	2,17	2,21	2,09	2,13
Investorerne formue (t. DKK)	216.277	228.037	230.616	249.559	303.763
Nettoresultat (t. DKK)	29.796	-13.888	10.805	25.764	26.748

Strategi Aktier

Tabel: Fem års nøgletal for Afdelingen

Nøgletal	2021	2022	2023	2024	2025
Afdelingens afkast (%)	21,16	-14,69	11,44	18,42	4,72
Udlodning pr. andel (DKK)	26,30	0,00	0,00	16,30	5,90
Administrationsomkostninger (%)	1,88	1,87	1,85	1,83	1,90
Investorerne formue (t. DKK)	451.140	367.108	408.231	434.313	374.051
Nettoresultat (t. DKK)	79.278	-62.677	42.622	72.763	17.850

Bilag 7 – 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
Amalie Global AK	X		
Strategi Stabil	X		
Strategi Alternativer	X		
Strategi Aktier		X	

Strategi Aktier

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 Strategi Aktier
Identifikator for juridiske enheder (LEI-kode): 213800QHA078EMZWL415

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 klassificeringssystem, 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 klassificeringssystemet eller ej.



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

Afdelingen fremmer miljømæssige og sociale karakteristika ved vurdering af den påvirkning, som driften af selskaberne i Afdelingens portefølje samlet set har. Det er, grundet Afdelingens fund-of-funds strategi, alene de underliggende fondes (EFT'ers) bæredygtighedskarakteristika, der inddrages i vurderingen af Afdelingens miljømæssige og sociale karakteristika.

Afdelingen investerer primært i ETF'er, der som minimum er kategoriseret som artikel 8 efter Disclosuresforordningen. Disse ETF'er ekskluderer selskaber der udøver aktiviteter, der omfatter kontroversielle våben, civilvåben, atomvåben, tobak, alkohol, porno, gambling, genmodificerede organismer, atomkraft, termisk kul, minedrift, tjæresand, konventionel/traditionel olieudvinding og reserver fra Afdelingens investeringsunivers. Afdelingen investerer desuden en mindre del af porteføljen i ETF'er med strukturelle temaer, herunder den grønne omstilling via investering i eksempelvis fremtidens fødevarer, grøn og cirkulær økonomi/energi, samt effektivisering af vandsystemer.

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

● ***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 dels via aktiv udvælgelse, hvilket er integreret i investeringsprocessen. Ved udvælgelsen af ETF'erne anvendes deres offentliggjorte ESG score fra uvildige dataleverandører, herunder MSCI og Sustainalytics. Med denne udvælgelsesproces vægtes de selskaber med de bedste ESG scores til investering i Afdelingens portefølje. Ved screening inkluderes endvidere ETF'er som har gode bæredygtighedsindikatorer målt på omsætningsrelaterede aktiviteter, der påvirker FN's 17 verdensmål for bæredygtig investering. Der lægges i investeringsprocessen ligeledes vægt på inklusion af selskaber med fokus på menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder, korruption, sociale forhold og god selskabsledelse.

● ***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.

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.

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?

I Afdelingen foretages fortrinsvis positive tilvalg af ETF'er, der som minimum er kategoriseret som artikel 8 efter Disclosuresforordningen. Derved tilvælges der med Afdelingens investeringsstrategi selskaber, som rates positivt indenfor ESG karakteristika som overholdelse af menneskerettigheder, arbejdstager-rettigheder, korruption, sociale forhold og god selskabsledelse, mens der screenes for kontroversielle våben, civilvåben, atomvåben, tobak, alkohol, porno, kontroversielle våben, gambling, genmodificerede organismer, atomkraft, termisk kul, minedrift, tjæresand, konventionel/traditionel olieudvinding og reserver.

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 ETF'ere vurderes løbende ud fra deres ESG-rating med henblik på at sikre, at Afdelingen fremmer miljømæssige og sociale karakteristika. Investeringsstrategiens bindende element er ESG ratingen af de investerede ETF'ere, og herunder inklusion af ETF'ere med gode miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold. Afdelingens samlede ESG rating optimeres løbende ved aktiv allokering af kapital mod ETF'er, der minimum er kategoriseret som artikel 8 i Disclosuresforordningen.

● **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?**

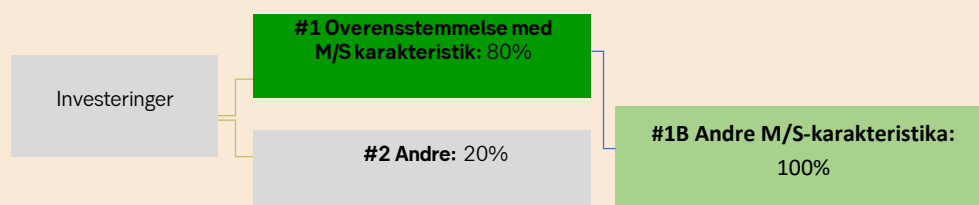
God ledelsespraksis indgår som en bæredygtighedsindikator i den ESG-rating proces, som foretages af uafhængige rating-udbydere, som eksempelvis MSCI Sustainalytics for de ETF'er, som indgår i Afdelingens investeringsunivers.

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 fortrinsvist at investere i ETF'er, der som minimum er klassificerede som art. 8 i henhold til Disclosureforordningen i overensstemmelse med de bindende elementer i investeringsstrategien.



#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.

Aktivallokering beskriver andelen af investeringer i specifikke aktiver.

● **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, der kvalificeres 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.

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.

1. Investeringer i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet inkl. statsobligationer*

- I overensstemmelse med klassificeringssystemet: Fossil gas
- I overensstemmelse med klassificeringssystemet: Atomenergi
- I overensstemmelse med klassificeringssystemet (uden fossil gas & atomenergi)
- Ikke i overensstemmelse med klassificeringssystemet



2. Investeringer i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet ekskl. statsobligationer*

- I overensstemmelse med klassificeringssystemet: Fossil gas
- I overensstemmelse med klassificeringssystemet: Atomenergi
- I overensstemmelse med klassificeringssystemet (uden fossil gas & atomenergi)
- Ikke i overensstemmelse med klassificeringssystemet



*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 EU-klassificeringssystemet, 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 op til 10 % kontanter, der benyttes i forbindelse med likviditets- og risikostyring.

Afdelingen foretager derudover en række investeringer i anerkendte akademiske stilefaktorer såsom Value, Momentum, Kvalitet og Low Volatility, som endnu ikke findes med ESG overlay. Disse investeringer udskiftes i takt med, at ESG udbuddet indenfor disse stilefaktorer udvides.

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



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.

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

- **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.



Hvor kan jeg finde flere produktspecifikke oplysninger online?

Der findes flere produktspecifikke oplysninger på webstedet:

www.wealthinvest.dk