

Dette dokument indeholder central investorinformation om denne afdeling. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå afdelingens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i afdelingen. Du tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om en eventuel investering.

Afdeling Danske Aktier GR

Investeringsforeningen Gudme Raaschou, SE-nr: 38 73 53 49, ISIN-kode: DK0060912376, FT-nr: 11.127.010

Afdelingen administreres af Invest Administration A/S.

Mål og investeringspolitik

Mål: Afdelingen mål er at opnå et afkast på linje med udviklingen i markedet for danske aktier under hensyntagen til afdelingens rammer for risiko. Afdelingen er akkumulerende.

Investeringspolitik: Afdelingens midler investeres i aktier, der er optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S. Porteføljen styres aktivt og vil derfor ofte være over- og undervægtet i sektorer og enkeltaktier i forhold til afdelingens benchmark, alt efter forventningerne til de enkelte selskaber. Afdelingens strategi er at foretage en aktiv aktieudvælgelse og ikke at følge benchmark tæt. Porteføljen kan derfor være betydeligt anderledes sammensat end benchmark.

Risikoprofilen søges fastholdt ved investering i en diversificeret portefølje, der er spredt over en række selskaber og sektorer, idet det tilstræbes, at afdelingen investerer i 20 til 40 store og mellemstore virksomheder.

Afdelingen kan investere indtil 10% af formuen i andele i andre foreninger, afdelinger eller investeringsinstitutter.

Finanstilsynet har givet tilladelse til, at afdelingen kan benytte den i vedtægterne angivne mulighed for kortfristede lån til midlertidig finansiering af indgåede handler indenfor et maksimum på 10% af afdelingens formue.

Afdelingen anvender ikke afledte finansielle instrumenter.

Du kan normalt altid sælge dine andele til den aktuelle kurs på de dage, hvor bankerne holder åbent.

Anbefaling: Afdelingen er rettet mod investorer med lang tidshorisont og vil muligvis ikke egne sig til investorer, der planlægger at trække deres penge ud inden for 3-5 år.

Benchmark: Afdelingen har OMX Københavns Totalindeks Cap, inkl. udbytte. (Ticker: KAXCTR).

Risiko/afkast profil



Indikatoren ovenfor viser sammenhængen mellem risikoen ved og dine afkastmuligheder af forskellige investeringer.

Afdelingens placering på skalaen er ikke fast, og placeringen kan ændre sig med tiden. De historiske data giver således ikke nødvendigvis et pålideligt billede af afdelingens fremtidige risikoprofil. Afdelingens placering på skalaen er bestemt af udsvingene i afdelingens værdi de seneste 5 år.

Risikoskalaen tager ikke højde for pludselige og uforudsete hændelser som eksempelvis politiske indgreb og pludselige udsving i valutaer. Store udsving er lig med høj risiko og en placering til højre på skalaen. Små udsving er lig med lavere risiko og en placering til venstre på skalaen. Kategori 1 er dog ikke en risikofri investering.

Yderligere beskrivelse er tilgængelig i foreningens prospekt, der kan hentes på www.gudme-invest.dk.

Afdeling Danske Aktier GR er placeret i kategori 6. Placeringen er baseret på en syntetisk beregning af et benchmark, da afdelingen ikke har eksisteret i 5 år.

Da afdelingen investerer i aktier, betyder det, at afdelingen er udsat for udsving på aktiemarkederne som en reaktion på selskabsspecifikke, politiske og reguleringsmæssige forhold samt som en konsekvens af sektormæssige, regionale, lokale eller generelle markeds- og økonomiske forhold.

Afdelingens midler placeres på en sådan måde, at der er tale om investeringer med høj risikoprofil, det vil sige, at der kan blive tale om større udsving i afdelingens netto formueværdi afhængig af markedsudviklingen.

Afdelingens væsentligste risikofaktorer er selskabs- og markedsrisici. Disse risikofaktorer er dog ikke en udtømmende beskrivelse af risici, og risikoprofilen kan variere over tid.

Omkostninger

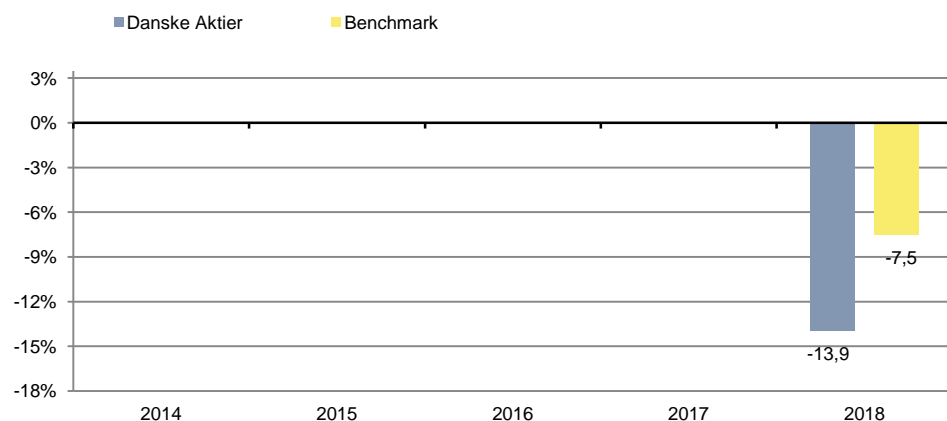
Engangsomkostninger før eller efter investering	
Indtrædelsesomkostninger	0,20%
Udtrædelsesomkostninger	0,20%
Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres/før investeringsprovenuet udbetales.	
Omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af et år	
Løbende omkostninger	0,85%
Gebyrer afholdt af fonden under visse særlige omstændigheder	
Resultatbetinget honorar	0,00%

Indtrædelses- og udtrædelsesomkostninger dækker foreningens udgifter i forbindelse med medlemmernes køb og salg af andele i afdelingen. De viste satser er de maksimale satser. Du kan altså komme ud for at betale mindre. Det kan du høre nærmere om hos din finansielle rådgiver.

Procentsatsen for omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af året er et skøn over de samlede forventede omkostninger. Beløbet kan derfor ændre sig fra år til år. De omkostninger, du betaler, bliver brugt til at dække afdelingens udgifter til f.eks. administration samt rådgivnings- og depotgebyr. Omkostningerne fragår i afdelingens værdi og dermed i dit eventuelle afkast.

Læs mere om afdelingens omkostninger i foreningens prospekt, som du kan hente på foreningens hjemmeside www.gudme-invest.dk.

Tidligere resultater



Afdelingen er stiftet i juni 2017, og rapporterer derfor ikke resultater fra årene forinden.

Søjlerne viser afdelingens årlige afkast set i forhold til sammenligningsgrundlaget. Afkastet er fratrukket alle omkostninger afholdt af afdelingen. Bemærk, at sammenligningsgrundlagets afkast er beregnet før, omkostninger er fratrukket. Afkastet er beregnet i danske kroner.

Vær opmærksom på, at tidligere afkast ikke er nogen garanti for fremtidige afkast.

Praktiske oplysninger

Depotbank: Lån & Spar Bank er afdelingens depotbank.

Praktiske oplysninger: Afdelingen er en selvstændig del af Investeringsforeningen Gudme Raaschou. Foreningen består af flere afdelinger. Din investering i denne afdeling bliver ikke påvirket af investeringerne i de andre afdelinger.

Du kan få yderligere oplysninger om afdelingen i prospektet, som udleveres gratis hos Invest Administration A/S, Badstuestræde 20, 1209 København K. Her kan du også rekvirere foreningens årsrapport og halvårsrapport. Du kan desuden hente materialet på www.gudme-invest.dk, hvor du også finder den til enhver tid ajourførte udgave af Central Investorinformation. Alt materialet er på dansk.

Skattelovgivning: Skattelovgivningen kan påvirke dine skattemæssige forhold. Du bør derfor søge rådgivning omkring din skattesituation.

Ansvarserklæring: Investeringsforeningen Gudme Raaschou drages kun til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i afdelingens prospekt.

Information om afdelingen: Afdelingens andele kan handles ved at kontakte Gudme Raaschou Asset Management, en del af Lån & Spar Bank A/S, hvor du også kan få oplyst de seneste priser/kurser på andelene. Køb af andele kan endvidere ske gennem pengeinstitutter og børsmæglerselskaber.