Central information

Borbjerg Sparekasse

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt:

Produktnavn:	Lokal Puljeinvest, Obligationer
Producent:	Borbjerg Sparekasse
Hjemmeside:	lokalpuljeinvest.dk/borbjergsparekasse
Kontaktoplysninger:	Borbjerg Sparekasse, Bukdalvej 5, 7500 Holstebro, telefon: 97461422, Email: borbjergsparekasse@borbjergsparekasse.dk
Tilsyn:	Borbjerg Sparekasse er under tilsyn af Finanstilsynet
Publiceringsdato:	07-10-2024

Hvad er dette produkt?

Type:
Puljen er en selvstændig pulje under Lokal Puljeinvest til investering af midler i børneopsparing, omfattet af bekendtgørelse om visse skattebegunstigede opsparingsformer i pengeinstitutter.

Opsparing sker via en særlig indlånskonto (også kaldet puljekonto) oprettet til formålet. Når der indskydes midler på puljekontoen, tilskrives disse afkast, der beregnes på baggrund af afkastet fra puljens investeringer samt kontantbeholdninger. Afkastet kan blive positivt eller negativt. En gang årligt, den 31. december, opgøres årets puljeafkast, som herefter tilskrives på den enkelte puljekonto i januar måned. Ved udtræden på andre tidspunkter end årsskiftet beregnes puljeafkastet frem til den dag, puljeordningen ophører. Nettoafkastet indsættes eller hæves på puljekontoen i løbet af den efterfølgende måned.

For puljen gælder skriftlige retningslinjer, der er tilgængelige på hjemmesiden. Retningslinjerne indeholder puljens investeringsstrategi med oplysninger om aktivfordeling og risikoeksponering, omkostninger, afkasttilskrivning, samt beregning af puljens resultat og afkast.

Det er Borbjerg Sparekasse, som er ejer af de underliggende værdipapirer i puljen.

Mål:
Puljen investerer fortrinsvis i en eller flere afdelinger i danske og/eller udenlandske UCITS (investeringsforeninger), som hovedsageligt investerer i stats-og realkreditobligationer denomineret i danske kroner eller euro med mellemlang til lang løbetid. Der kan i mindre udstrækning også investeres i erhvervsobligationer og pengemarkedsindskud via den/de pågældende UCITS (investeringsforeninger). Endelig kan der investeres direkte i obligationer, pengemarkedsinstrumenter og kontantindskud, såfremt dette vurderes hensigtsmæssigt af Forvalter. Den overordnede allokering mellem de forskellige obligationssegmenter, herunder statsobligationer, konverterbare obligationer, rentetilpasningsobligationer og variabelt forrentede obligationer, fastlægges med henblik på at opnå det bedste forhold mellem afkast og risiko på porteføljeniveau. Puljen forventes at have en stabil høj renterisiko og en samlet varighed på mellem fem og otte år. Puljen vil forventeligt opleve større kursudsving end puljen Korte Obligationer. Puljen følger ikke et benchmark.

Tilsigtet investor:
Detailinvestorer med børneopsparingskonto. Puljen er velegnet med en investering i mindst 3 år.

Løbetid:
Puljen har ikke en udløbsdato

Hvilke ricisi er der, og hvilke afkast kan jeg få?

1	**2**	3	4	5	6	7

Lav risiko ⚠ Høj risiko

Risikoindikatoren forudsætter, at du beholder produktet i mindst 3 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis produktet indløses tidligt. Investoren kan få mindre tilbage end den oprindelige investering. Den summariske risikoindikator er en guide til risikoniveauet for dette produkt sammenlignet med andre produkter. Den viser, hvor sandsynligt det er, at produktet mister penge på grund af bevægelser i markedet. Den viste risikokategori garanteres ikke og kan ændre sig med tiden.

Dette produkt er klassificerere som 2 ud af 7, hvilket er en lav risikoklasse. Dette betyder, at risikoen for potentielle tab som følge af fremtidige resultater er middel. Dårlige markedsforhold vil kunne reducere værdien af din investering.

Ændringer i markedsforhold eller uforudsigelige hændelser kan forstærke dette produkts risici. Andre materielle risici udover dem, der er indeholdt i risikoindikatoren er værdiansættelsesrisiko og valutarisiko.

Såfremt du ikke beholder Obligationer i den anbefalede investeringsperiode, kan den faktiske risiko være væsentligt højere.

Afkastet i puljerne afhænger af puljens investering i værdipapirer, hvilket indebærer en risiko for tab af hele eller dele af det indskudte beløb.

Resultatscenarier

Den fremtidige markedsudvikling vil være afgørende for dette produkts resultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.
De ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier, der vises i tabellen herunder, er illustrationer, der anvender det værst tænkelige, gennemsnitlige og bedste resultat af afdelingen inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.
Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

	Investering: 100.000 kr.		
Scenarier	Scenario	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 3 år
Stress scenarie	Hvad kan du få igen efter omkostninger	79.740 kr	78.900 kr
	Gennemsnitligt afkast pr. år	-20,3 %	-7,6 %
Ufordelagtigt scenarie	Hvad kan du få igen efter omkostninger	82.200 kr	78.900 kr
	Gennemsnitligt afkast pr. år	-17,8 %	-7,6 %
Moderat scenarie	Hvad kan du få igen efter omkostninger	101.090 kr	103.580 kr
	Gennemsnitligt afkast pr. år	1,1 %	1,2 %
Fordelagtigt Scenarie	Hvad kan du få igen efter omkostninger	111.420 kr	110.700 kr
	Gennemsnitligt afkast pr. år	11,4 %	3,4 %

De viste tal i riskoindikatoren inkluderer alle omkostninger vedrørende selve produktet, men inkluderer muligvis ikke alle de omkostninger, som du betaler til en rådgiver eller distributør.
Tallene tager ikke højde for investorens personlige skatteforhold, som også kan have betydning for investeringens afkast.

Hvad sker der, hvis Borbjerg Sparekasse ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Børneopsparingskonti investeret via en puljeordning er ikke omfattet af gældende regler for garantiordningen. Der er derfor ingen beskyttelsesordning i tilfælde af pengeinstituttets rekonstruktions- eller konkursbehandling, som derfor kan medføre tab. Beløb tilmeldt en puljeordning, som stammer fra indskud på børneopsparing foretaget før 1. juni 2015 er dækket af Garantiformuen.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Omkostninger over tid
Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet og hvordan produktet udvikler sig.
De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder. Det er antaget, at du i det første år vil få det beløb tilbage, du oprindeligt investerede (0% årligt afkast). For den anden beholdningsperiode er det antaget, at produktet udvikler sig som vist i det "moderate" scenarie.

Investering: 100.000 kr.	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 3 år
Omkostninger i alt	710 kr	2.155 kr
Årlig omkostningsmæssig konsekvens % *	0,7 %	0,7 %

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks. at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 1,9 % før omkostninger og 1,2 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Nedenstående tabel viser, hvordan det investeringsafkast, som du eventuelt får ved afslutningen af den anbefalede investeringsperiode, hvert år påvirkes af de forskellige omkostningstyper samt betydningen af de forskellige omkostningskategorier.

Engangsomkostninger	Indtrædelsesomkostninger	0 %	Effekten af de omkostninger, du betaler, når du opretter din investering.
	Udtrædelsesomkostninger	0 %	Effekten af de omkostninger, du påføres ved udløbet af din investering
Løbende omkostninger	Andre løbende omkostninger	0,71 %	Effekten af omkostninger, som vi beregner os hvert år for at forvalte dine investeringer (inkl. transaktionsomkostninger).
	Transaktionsomkostninger	0,00 %	Effekten af transaktionsomkostninger, som vi beregner os hvert år.
Yderligere omkostninger	Resultatgebyrer	0 %	Effekten af resultatgebyrer

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

Den anbefalede investeringshorisont er mindst 3 år.

Den anbefalede investeringshorisont er fastsat med baggrund i de beskrevne risici og den historiske volatilitet for de underliggende investeringer, samt muligheden for at tage pengene ud undervejs.

Opsigelse af pulje kan ske med det varsel som fremgår af retningslinjerne for Borbjerg Sparekasse. Der kan i opsigelsesperioden ikke disponeres over puljekontoen, og puljeafkastet kan ændre sig i både positiv og negativ retning inden opgørelsen heraf.

Borbjerg Sparekasse kan opkræve et engangsgebyr i forbindelse med skifte eller opsigelse af en pulje til dækning af omkostninger forbundet hermed.

Hvordan kan jeg klage?

Enhver klage over produktet kan indgives via følgende hjemmeside: lokalpuljeinvest.dk/borbjergsparekasse, i skriftlig form til Borbjerg Sparekasse, Bukdalvej 5, 7500 Holstebro eller via e-mail til borbjergsparekasse@borbjergsparekasse.dk

Anden relevant information

Depotbank: Jyske bank

Yderligere oplysninger: Du kan finde yderligere oplysninger om Lokal Puljeinvest på lokalpuljeinvest.dk/borbjergsparekasse. Her finder du fx Retningslinjer for investering og administration af midler i Lokal Puljeinvest samt seneste kvartalsrapport, hvori denne pulje indgår samt afkastudviklingen i de forskellige puljer. Materialet og hjemmesiden er på dansk.