

Dette dokument indeholder central investorinformation om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå den alternative investeringsfonds opbygning og risici, der er forbundet med at investere i dette produkt. Du tilrådes at læse dette dokument for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om en eventuel investering.

### PRODUKT

Produktnavn:	Investeringsforeningen SDG Invest Bæredygtige Obligationer
ISIN:	DK0061148145
Producentens kontaktoplysninger:	StockRate Forvaltning A/S Christianshusvej 183 2970 Hørsholm Telefon 3833 8181 www.stockrate.dk/forvaltning
Reg.nr.:	CVR: 39157773
LEI:	549300DBCQJ5HL6VBY894
Produktet administreres af:	StockRate Forvaltning A/S (FAIF)

### HVAD DETTE PRODUKT DREJER SIG OM?

#### Type

Produktet er en afdeling af Investeringsforeningen SDG Invest. Afdelingen er karakteriseret som et UCITS-produkt, der er omfattet af lov om investeringsforeninger m.v. og den øvrige UCITS-regulering. Afdelingen er ikke optaget til handel på Nasdaq Copenhagen. Afdelingen handles derfor via tegnings- og indløsningsblanket og handles til en nominel værdi på 100 kr. pr. bevis.

#### Mål

Det er afdelingens målsætning at levere afkast der ligger over, hvad der kan opnås i indlånsrente. Porteføljen skal kun indeholde obligationer udstedt af selskaber, der har gennemgået og bestået en grundig screening for SDG-mål ("Sustainable Development Goals") via et Sustainability Scorecard, der tager afsæt i FN's 17 verdensmål for bæredygtig udvikling.

Afdelingen investerer direkte i børsnoterede europæiske og nordamerikanske stats- og erhvervsobligationer samt i danske realkreditobligationer. Obligationerne er primært noteret i DKK eller EUR, og har en løbetid på maksimalt 5 år fra købstidspunktet til endeligt udløb eller 1. calldato. Det tilstræbes, at afdelingen til enhver tid, som minimum har 10 obligationer i porteføljen.

Afdelingen udbetaler ikke udbytte (den er akkumulerende).

Afdelingen har ikke noget benchmark.

Afdelingen har som miljømæssigt bæredygtigt investeringsformål, at porteføljen bidrager til opnåelsen af Paris-aftalens målsætning om at begrænse global temperaturstigning til 1,5 grader. Afdelingen er kategoriseret under artikel 9 ved forordningen om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (SFDR, EU forordning 2019/2088).

#### Hvilken type detailinvestor er produktet tilsigtet

Produktet er tilsigtet investorer, der ønsker en kortsigtet (1-2 år) likviditetsplacering til lav risiko, og som har en forståelse for investering i obligationer.

#### Beregning af afkast

Afkastet beregnes som den samlede værdi af beholdningen af de bagvedliggende obligationer inklusiv vedhængende renter og fratrukket afdelingens omkostninger fordelt på det samlede antal andele i afdelingen. Afkastet er derfor afhængigt af udviklingen i selskaberne bag obligationsudstedelserne samt af den generelle rente- og valutakursudvikling.

#### Udløbsdato

Der er ingen udløbsdato for afdelingen. En opløsning af afdelingen kan vedtages af investorerne ved en ekstraordinær generalforsamling.

### HVILKE RISICI ER DER, OG HVILKE AFKAST KAN JEG FÅ?



I forbindelse med risikoindekatoren antages det, at du beholder produktet i 2 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligere tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

I produktet er der risiko for helt eller delvist at tabe det investerede beløb. Produkttypen er ikke vanskelig at gennemskue.

Risikoskalaen ovenfor indikerer hvor risikabel afdelingen er relativt til hele markedet for aktiver med risiko. Det betyder derfor også, at 1 på risikoskalaen ikke betyder at investeringen er uden risiko.

Store udsving giver en høj risikoscore og lave udsving giver en lav risikoscore. Scoren er derfor heller ikke fast. Den kan ændre sig, hvis størrelsen af udsvingene i afdelingen ændrer sig. Scoren er baseret på historisk data, og giver derfor ikke nødvendigvis et pålideligt billede af den fremtidige risikoprofil. Herudover kan det forventes, at bæredygtighedsrisici kan have en lav indflydelse på afkastet.

Risikoskalaen tager dog ikke højde for store markedschok (fx devalueringer, politiske indgreb eller pludselige udsving), og der kan derfor i yderste tilfælde indtræffe udsving, der overgår hvad skalaen indikerer.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet.

Risikoskalaen tager ikke tilstrækkelig højde for følgende risici:

**Kreditrisiko:** Risikoen for at udsteder af en underliggende obligation går konkurs.

**Likviditetsrisiko:** Risiko for at de underliggende aktiver ikke kan omsættes.

**Modpartsrisiko:** Risikoen for at optjente gevinster og indestående midlertidigt ikke kan udbetales i tilfælde af depositarens konkurs.

**Operationelle risici** er risikoen for fejl og mangler i administration, formidling og forvaltning. Risici der knytter sig til forvaltningen af aktiver, angår primært risikoen for misbrug, besvigelser, dårlig kontraktindgåelse og fejlplacering af de likvide midler.

For yderligere information omkring risici henvises til dokumentet 'Investoroplysninger' på foreningens hjemmeside.

## RESULTATSCENARIER

Investering DKK 100.000		1 år	2 år
Fordelagtigt scenarie	Hvad kan du få tilbage efter omkostninger?	104.300	108.000
	Gennemsnitligt årligt afkast	4,3%	4,0%
Moderat udvikling	Hvad kan du få tilbage efter omkostninger?	101.300	101.700
	Gennemsnitligt årligt afkast	1,3%	0,9%
Ufordelagtigt scenarie	Hvad kan du få tilbage efter omkostninger?	96.900	94.700
	Gennemsnitligt årligt afkast	-3,0%	-2,6%
Stress scenarie	Hvad kan du få tilbage efter omkostninger?	88.300	92.700
	Gennemsnitligt årligt afkast	-11,6%	-3,7%

Scenarierne opstod for en investering i perioden:

Scenarier	1 år	2 år
Fordelagtigt	Marts 2023 - Marts 2024	Februar 2023 – Februar 2025
Moderat scenarie	Oktober 2016—Oktober 2017	Juli 2016—Juli 2018
Ufordelagtigt scenarie	Februar 2022—Februar 2023	Januar 2021—Januar 2023

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage. Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værste tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet og et passende benchmark indenfor de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden. Stress-scenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold. Ovenstående scenarier er opstået for en investering i Bloomberg Euro Corporate Bonds 1-5 years Total Return Index Value Unhedged EUR for perioden år 2012 til sep. 2022, og for en investering i produktet fra dets start i okt. 2022 til nu.

## HVAD SKER DER, HVIS STOCKRATE FORVALTNING IKKE ER I STAND TIL AT FORETAGE UDBETALINGER?

Afdelingens aktiver opbevares hos depositaren SEB separat fra depositarens egne aktiver. Aktiverne er således beskyttet i tilfælde af depositarens eller forvalterens konkurs. Dette produkt er ikke dækket af investorkompensations- eller investorgarantiordninger.

## HVILKE OMKOSTNINGER ER DER?

Afkastforringelsen viser hvad effekten af de samlede omkostninger, som du betaler, er for det afkast på investeringen, som du evt. får. De samlede omkostninger omfatter engangsomkostninger, løbende omkostninger og yderligere omkostninger. De her viste beløb er selve produktets kumulative omkostninger i to forskellige investeringsperioder (1 og 2 år). Det forudsættes at du investerer 100.000 DKK. Tallene er blot et skøn og kan ændre sig i fremtiden. Den person, der sælger dig dette produkt eller rådgiver dig om det, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis dette er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og viser dig, hvordan din investering påvirkes af alle omkostninger over tid.

Investering DKK 100.000	Hvis du indløser efter 1 år	Hvis du indløser efter 2 år
Samlede omkostninger	844 DKK	1489 DKK
Afkastforringelse (RIY) pr. år	0,84%	0,74%

## Omkostningernes sammensætning

Nedenstående tabel viser, hvordan det investeringsafkast som du eventuelt får ved afslutningen af den anbefalede investeringsperiode hvert år påvirkes af de

Omkostninger			
Engangsomkostninger	Emissionstillæg (Indtrædelse)	0,10%	De omkostninger der betales når der indtrædes i afdelingen. Der betales 0,1% af det handlede beløb.
	Indløsningsfradrag (Udtrædelse)	0,10%	De omkostninger der betales når der udtrædes af afdelingen. Der betales 0,1% af det handlede beløb.
Løbende omkostninger	Forvaltningsgebyrer, administrationsomkostninger og andre omkostninger	0,59%	De årlige løbende omkostninger, som beregnes hvert år for forvaltning af dine investeringer. Dette dækker omkostninger til depotbank, market maker, børsen, forvaltning, investeringsrådgivning, advokat, revisor mv.
	Transaktionsomkostninger	0,05%	De omkostninger der er ved vores køb og salg af de underliggende obligationer.
Performanceomkostning	Der betales ikke omkostning til performance.	0,0%	

## HVOR LÆNGE BØR JEG BEHOLDE DET, OG KAN JEG TAGE PENGE UD UNDERVEJS?

---

Minimum anbefalet investeringsperiode: 2 år

Man kan til enhver tid foretage indløsning af sine erhvervede beviser. Det anbefales dog, at man ved investeringens opstart kan undvære det investerede beløb i minimum 2 år. Denne investeringsperiode beror på den gennemsnitlige restløbetid på de bagvedliggende obligationer. Investeringshorisonten anbefales derfor, så investorer skal undgå at være nødsaget til at sælge, på et tidspunkt hvor investeringen har negativt afkast.

Det skal understreges, at disse antagelser er baseret på historik, og derfor ikke er nogen garanti for den fremtidige udvikling.

Ved indløsning før den anbefalede investeringshorisont bemærkes det, at der er de samme omkostninger som beskrevet i afsnittet om omkostninger.

## HVORDAN KAN JEG KLAGE?

---

Klager over produktet eller over StockRate Forvaltning A/S og/eller den person, der har rådgivet dig om eller solgt dig produktet, skal rettes til den klageansvarlige hos forvalteren:

StockRate Forvaltning A/S  
Christianshusvej 183  
2970 Hørsholm  
Telefon 3833 8181  
Email: [info@stockrateforvaltning.dk](mailto:info@stockrateforvaltning.dk)  
[www.stockrate.dk/forvaltning](http://www.stockrate.dk/forvaltning)

## ANDEN RELEVANT INFORMATION

---

Afdelingen er etableret i oktober 2022, og der foreligger derfor endnu ikke tilstrækkelige data til at give investorerne nyttige oplysninger om tidligere resultater.

Investeringsforeningen SDG Invest administreres af StockRate Forvaltning A/S.

Afdelingen er en selvstændig del af Investeringsforeningen SDG Invest.

Afdelingen er akkumulerende (udbetaler ikke udbytte) og lagerbeskattet. Ved lagerbeskatning betales skat af det årlige afkast, selvom der ikke er realiseret gevinster. Der betales skat af værdistigningen, herunder udbytter og (u)realiserede gevinster.

Afdelingens andele er frit omsættelige med daglig likviditet.

Foreningen har indgået aftale om administration med StockRate Forvaltning. StockRate Forvaltning har delegeret porteføljevaltning til Fondsmæglerselskabet StockRate Asset Management A/S.

Skandinaviska Enskilda Banken (SEB) er udpeget som depotselskab og skal opbevare værdipapirer og likvider tilhørende Investeringsforeningen SDG Invest, samt monitorere og kontrollere i overensstemmelse med lovgivningen.

Investorer opfordres til at gøre sig bekendt med dokumentet 'prospekt' og andre væsentlige dokumenter, der kan downloades fra foreningens hjemmeside [www.sdginvest.dk](http://www.sdginvest.dk).