

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

Maj Invest opsparing

DK0060004877

Investeringsforeningen Maj Invest

FT. nr.: 11158-001

SE-nr.: 29 00 28 27

Afdelingen administreres af Wealth Fund Partners A/S, telefon 33 28 28 28.

Yderligere information findes på foreningens hjemmeside majinvest.dk

Finanstilsynet er ansvarlig for tilsynet med Wealth Fund Partners A/S i forbindelse med dette dokument med central information.

Depotselskab: Skandinaviska Enskilda Banken, Danmark Filial af Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.), Sverige

Dato for udarbejdelse 12/01/2026

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type:

UCITS fond

Løbetid:

Der er ikke nogen løbetid på produktet. Beslutning om afvikling af foreningen, en afdeling eller en andelsklasse kan træffes af henholdsvis foreningens generalforsamling eller en afdelings eller en andelsklasses investorer. Beslutning herom kræver, at den tiltrædes af mindst 2/3 såvel af de stemmer, som er afgivet, som af den del af formuen, som er repræsenteret på generalforsamlingen, jf. vedtægternes § 21.

Mål:

Målet med afdelingen er at sammensætte investeringerne, så afdelingen kan udgøre et væsentligt element i en almindelig opsparing og pensionsopsparing.

Endvidere har afdelingen et ønske om at fremme miljømæssige og/eller sociale forhold i overensstemmelse med artikel 8 i EU's SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) forordning.

Integration af bæredygtighed i selve investeringsprocessen sker via afdelingernes investeringsstrategi.

Læs mere om ESG kriterier i foreningens prospekt.

Afdelingen investerer i danske og udenlandske aktier samt obligationer og lignende instrumenter, herunder i statsobligationer udstedt af emerging markets-lande, dvs. statsobligationer udstedt af lande med lav rating, samt i virksomhedsobligationer. Ved aktier forstås også værdipapirer, der kan sidestilles med aktier, jf. lov om investeringsforeninger m.v., § 2, stk. 1.

Afdelingen investerer i danske og udenlandske aktier og obligationer,

herunder i statsobligationer og erhvervsobligationer med lav kreditkvalitet. Fordelingen mellem aktier og obligationer tilpasses

løbende for at opnå det bedst mulige afkast under hensyntagen til risiko

og forventninger til markedsudviklingen. Obligationer vil udgøre 41 til

90 pct., heraf kan virksomheds- og emerging markets-obligationer højst

udgøre 25 pct.. Aktier vil udgøre mellem 25 og 49 pct. af den samlede

formue. Investeringsstrategien er aktiv både såvidt angår udvælgelsen af

de enkelte værdipapirer og fordelingen mellem aktier og obligationer.

Afdelingen anvender et sammensat sammenligningsindeks bestående af:

- 65 pct. sammensat indeks af: 65 pct. Bloomberg Global Aggregate 1-10 Yr Total Return Index Hedged EUR (ticker: H04286EU), omregnet til DKK og 35 pct. Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged EUR (ticker: LEGATREU), omregnet til DKK
- 35 pct. MSCI World NR USD, omregnet til DKK

Afdelingen udlodder udbytte én gang årligt.

Anbefaling: Denne afdeling er muligvis ikke egnet for investorer, der

ønsker at trække deres penge ud inden for tre år.

Påtænkt detailinvestor:

Denne afdeling kan være egnet til investorer, der planlægger at beholde den i minimum den angivne holdeperiode, og som forstår, at den investerede kapital både kan stige og falde i værdi, og at det ikke er sikkert at hele den investerede kapital kan returneres. Investering i afdelingen kræver ikke noget specifikt forudgående kendskab til eller erfaring med investeringsforeninger eller finansielle markeder.

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

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Llavere risiko Højere risiko →



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 5 år.

Vi har klassificeret dette produkt som 3 ud af 7, som er en middel risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved det fremtidige afkast på et middel niveau, og dårlige markedsbetingelser [vil sandsynligvis påvirke] afkastet.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller distributør. 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 inden for de sidste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Anbefalet investeringsperiode:		5 år	
Eksempel på investering:		100.000 DKK	
Scenarier		Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 5 år
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast i tilfælde af udtræden inden 5 år. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	71.930 DKK	68.160 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-28,07%	-7,38%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	87.710 DKK	102.870 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-12,29%	0,57%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	104.710 DKK	124.600 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	4,71%	4,50%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	119.970 DKK	137.290 DKK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	19,97%	6,54%

Hvad sker der, hvis Wealth Fund Partners A/S ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Investeringsproduktet er en afdeling/andelsklasse under Investeringsforeningen Maj Invest. Afdelingens værdipapirer opbevares i depot hos foreningens depotbank i overensstemmelse med lovgivningen. Der findes ikke en garantiordning som forsikrer mod tab, men depotselskabet er ansvarlig for tab af værdipapirer, som depotselskabet opbevarer på vegne af foreningen. Depotselskabet er dog ikke ansvarlig, hvis tabet skyldes en ekstern hændelse, som depotselskabet ikke med rimelighed kunne forventes at have kontrol over, og hvis konsekvenser ville have været uundgåelige, også selv om depotselskabet havde truffet alle rimelige forholdsregler.

Hvilke omkostninger er der?

	Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 5 år
Omkostninger i alt	1.086 DKK	4.730 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	1,1%	0,8% hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved udtræden i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 5,3% før afholdelse af omkostninger og 4,5% efter omkostninger.

Omkostninger over tid

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.

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering for at dække forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du holder investeringen, og hvor godt afdelingen udvikler sig. De beløb, der vises her, er eksempler og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 % i årligt afkast).
- I den anden investeringsperiode har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie
- Der er investeret 100.000 DKK

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 ved oprettelse eller udtræden		Ved udtræden efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Effekten af de omkostninger du betaler, når du opretter din investering. Det er det maksimale, du betaler, og du betaler eventuelt mindre.	Op til kr150
Udtrædelsesomkostninger	Effekten af de omkostninger, du påføres ved udløbet af din investering. Det er det maksimale, du betaler, og du betaler eventuelt mindre.	kr170
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Effekten af omkostninger for at forvalte dine investeringer.	kr606
Transaktionsomkostninger	Effekten af omkostninger ved vores køb og salg af underliggende investeringer i forbindelse med produktet.	kr160
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	kr0

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

Anbefalet holdeperiode: 3 år.

I betragtning af de underliggende investeringer samt målet om at skabe et stabilt langsigtet afkast med respekt for risikoen anbefales en investeringsperiode på minimum 3 år. Der er ikke et maksimum for den anbefalede investeringsperiode. Du kan normalt altid sælge dine andele til den aktuelle kurs de dage, hvor bankerne holder åbent. I forbindelse med et salg afregnes udtrædelsesomkostninger, jf. afsnittet "Hvilke omkostninger er der?". Sælger du inden den anbefalede holdeperiodes ophør, kan afkastet afvige fra de ovenfor anførte scenarier.

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

Hvordan kan jeg klage?

Klageansvarlig for Investeringsforeningen Maj Invest er Lise Bøgelund Jensen, direktøren for Wealth Fund Partners A/S.

Klager modtaget af den klageansvarlige videreføres til Fondsmæglerselskabet Maj Invest A/S.

Såfremt De ønsker at klage over sagsbehandlingen eller resultatet heraf, rettes skriftlig henvendelse stilet til den klageansvarlige på adressen eller mailadressen nedenfor.

Øvrige oplysninger om klagebehandling findes på Wealth Fund Partners A/S' hjemmeside, wealthfundpartners.dk

Wealth Fund Partners A/S

Bernstorffsgade 50

1577 København V

Att.: adm. direktør Lise Bøgelund Jensen

E-mail: lbj@wealthfundpartners.dk

Anden relevant information

Yderligere information om afdelingen fremgår af prospektet, der i henhold til gældende regulering udleveres gratis på anmodning hos Wealth Fund Partners A/S, Bernstorffsgade 50, 1577 København.

Her kan du også rekvirere foreningens vedtægter, årsrapport og halvårsrapport, hvori denne afdeling/andelsklasse indgår. Materialet findes på dansk. Materialet er også at finde på foreningens hjemmeside, wealthfundpartners.dk. Her kan der også findes yderligere information om foreningen og foreningens porteføljer, herunder offentliggørelse af beholdninger samt oplysninger om tidligere resultater for de seneste 5/10 år.

<https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=jhiot2jf-bduw-xrcu-6ncp-iyjnlw9nxs&lsin=DK0060004877&lang=da-DK&type=KPP>

https://documents.feprecisionplus.com/priip/SEBFC/prp/SE2ZERO_WB5N_DK_da-DK_4603105_SEB_MAJ_MP.pdf