

Investeringsforeningen Wealth Invest

Prospekt for afdelingerne

Othania Globale Aktier AKL

med andelsklassen

AKL Othania Globale Aktier

og

Othania Allokering VERDEN

Investorinformationen er offentliggjort den 16. oktober 2023

Indholdsfortegnelse

Basisoplysninger	3
Depotselskab	7
Risikofaktorer- og rammer	9
Politik for Samfundsansvar, ansvarlig investering og integrations af bæredygtighedsrisici	13
Omkostninger og samarbejdsaftaler	15
Løbende omkostninger og samlede transaktionsomkostninger	18
Udbud og tegning af andele	19
Indløsning af andele	20
Offentliggørelse af priser	21
Andelenes rettigheder	22
Afvikling eller fusion af en afdeling	22
Beskatning	23
Aflønningspolitik	24
Øvrige oplysninger	25
Afdelingsbeskrivelse	26
Othania Globale Aktier AKL	26
Othania Allokering VERDEN	29
Bilag 1 – Depotopbevaring og notagebyr	31
Bilag 2 – Administrationsomkostninger	32
Bilag 3 – Emissionstillæg og indløsningsfradrag	33
Bilag 4 – Nøgletal	34
Bilag 5 – Bæredygtighedsrelaterede oplysninger	35
Othania Globale Aktier AKL	37
Othania Allokering VERDEN	44

Basisoplysninger

Navn og adresse

Investeringsforeningen Wealth Invest (herefter "Foreningen") Bernstorffsgade 50
1577 København V
Telefon: 33 28 14 00
Email: sebinvest@seb.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 Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest 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 P	33 47 89 92	29-08-2012	DK0060452191	
AKL SEB Emerging Market FX Basket D P	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 P	34 18 37 24	26-02-2014	DK0060560670	
AKL SEB Obligationer I	34 18 43 64	13-06-2014	DK0060567766	
SEB Globale Aktier SRI AKL	37 64 19 52	07-04-2016		
AKL SEB Globale Aktier SRI I	35 45 54 42	06-04-2017	DK0060813129	
SEB Globale HY Bonds SRI AKL	38 86 41 49	28-06-2017		
AKL SEB Globale HY Bonds SRI I	38 86 42 03	28-06-2017	DK0060911998	
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
Linde & Partners Dividende Fond I	40 80 25 09	13-11-2019	DK0061151792	
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

TimeInvest Sustainable Opportunities AKL	41 88 12 75	11-09-2020		
AKL TimeInvest Sustainable Opportunities P	41 88 13 13	11-09-2020	DK0061419199	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	
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	
HP Invest Grønne Obligationer – KL W	44 06 61 06	30-06-2021	DK0060878098	
HP Invest Bolig	43 53 68 77	16-09-2022	DK0061929205	
Forskel – Bæredygtige Aktier	42 17 80 55	12-01-2021	DK0061536901	X
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
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
Allspring Small Cap Aktier	42 45 87 67	01-04-2015	DK0060636595	X
CT EM Aktier	42 45 87 32	17-11-2014	DK0060585909	X
Wellington EM Obligationer	42 45 87 59	10-12-2014	DK 0060606176	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 Bæredygtige Globale Aktier AKL	43 81 45 75	30-01-2023	DK 0062268769	
AKL Qblue Balanced Bæredygtige Globale Aktier 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	

*Afdelingen blev per den 16. oktober 2023 overflyttet fra Investeringsforeningen Investin til Investeringsforeningen Wealth Invest (herefter "overflytningen"). Afdelingen har som følge af overflytningen fået nyt SE-nummer fra SKAT.

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

De typiske investorer er danske private og professionelle investorer samt selskaber og fonde, der har en tidshorisont 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 risikofaktorerne, jf. afsnittet "Risikofaktorer- og rammer", i perioder kan medføre markante kursudsving i Afdelingerne.

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.

Prospektets offentliggørelse

Nærværende prospekt er offentliggjort den 16. oktober 2023.

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 egen 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

Anne Larsen (formand)
Direktør, A.L. Virksomhedsrådgivning
Ved Hjortekæret 5
2800 Kongens Lyngby

Mikkel Fritsch
Advokat
Snerlevej 7
2800 Kongens Lyngby

Jesper Christiansen
Cand.polit
Svanemøllevej 78
2900 Hellerup

Britta Fladeland Iversen
Statsautoriseret revisor (deponeret bestalling)
Arrenakkevej 20B
3300 Frederiksværk

Investeringsforvaltningsselskab

Investeringsforvaltningsselskabet SEInvest 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

Foreningens direktion

Adm. Direktør, Lise Bøgelund Jensen
Investeringsforvaltningsselskabet SEInvest 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

Depotselskabet er en filial af Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Sverige. Foreningens depotselskabsaftale omfatter forvaltning og opbevaring af Foreningens finansielle instrumenter og likvide midler. Depotselskabsaftalen kan af begge parter opsiges med 6 måneders varsel til udgangen af en kalendermåned.

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. Depotgebyrerne følger af skemaet i 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 VP Securities A/S (herefter "VP"). 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 Finans Danmarks prismodel.

Afdelingerne betaler derudover notagebyr til dækning af handels- og transaktionsomkostninger m.m. i henhold til særskilt prisaftale. Notagebyret fremgår ligeledes af Bilag 1. Kurtage samt eventuelle registreringsomkostninger betales ligeledes særskilt. Endelig betaler Afdelingerne et årligt depositargebyr på 0,001 % af den gennemsnitlige formue, dog minimum DKK 50.000 + moms samt et udstedergebyr på DKK 20.000 + moms p.a. per afdeling.

For danske finansielle instrumenter registreret i VP 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".

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 Foreningens afdelinger.

Der er per 1. januar 2023 sket væsentlige ændringer i den måde, hvorpå risikoindikatoren beregnes, selvom risikokategorierne fortsat måles på samme måde, altså på en skala fra 1 til 7. Beregningsgrundlaget er blevet betydeligt mere detaljeret, da der tages højde for de enkelte risikoformer, herunder markedsrisiko, kreditrisiko og likviditetsrisiko, men risikokategorierne er fortsat de samme. Som følge af, at beregningsgrundlaget har ændret sig, men at man stadig måler på samme skala, vil det i mange scenarier føre til et fald i risikokategori. Dette betyder imidlertid ikke, at investering i Afdelingerne er forbundet med en lavere risiko end førhen, men udelukkende, at beregningsgrundlaget er blevet ændret.

Porteføljens afkastudsving bliver målt i forhold til historiske data. Vurderet ud fra det nye beregningsgrundlag vil Afdelingerne 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 risikoklassificeringer fremgår af de enkelte afdelingsbeskrivelser under punktet "Afdelingsbeskrivelser".

Risikokategorierne i forhold til afkastudsving målt ved historisk data fra de seneste 10 år fremgår af tabellen.

Tabel: Risikokategorier

Risikokategori	Samlede transaktionsomkostninger (procent)
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

Risikoindikatoren er nærmere beskrevet i Central Information for Afdelingerne og kan downloades på www.wealthinvest.dk.

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 afdelingerne, 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.

Afdelingerne må højst investere 10 % af deres respektive formuer i instrumenter, bortset fra indskud i kreditinstitutter, der ikke er optaget til notering eller handel på en fondsbørs eller et andet reguleret marked.

Kredit- eller modpartsrisiko

Ved kredit- og modpartsrisiko forstås risikoen for, at en modpart eller emittent kan gå konkurs, eller at en modpart undlader at betale eller levere som aftalt. Afdelingen har kredit- eller modpartsrisiko ved alle de instrumenter, som Afdelingen investerer i. Afdelingens rammer for kredit- og modpartsrisiko skal opfylde placerings- og spredningsreglerne for investeringsforeninger i h.t. kapitel 15 i lov om investeringsforeninger m.v. Koncerner betragtes som én udsteder.

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 korrupsion 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.

Depotbeviser (ADR og GDR)

Flere afdelinger 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.

Kontanter og indskud i kreditinstitutter

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.

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 integrations af bæredygtighedsrisici

Det er Foreningens politik at investere ansvarligt, hvorfor ESG-forhold, herunder menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder, miljø, klima og sociale forhold samt korrupsion 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 korrupsion 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 norm-baseret 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) 2088/2019 ('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.

En oversigt over Foreningens afdelingers bæredygtigheds-kategorisering samt 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 Taksonomi Forordning om fastlæggelse af rammer til fremme af bæredygtige investeringer fremgår af bilag 5.

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 screenings- kriterier.

Foreningens afdelingers investeringer vurderes via efterlevelsen af Foreningens politik for samfundsansvar, an- svarlig investering og integration af bæredygtighedsrisici, herunder eksklusioner at bidrage til de i Taksonomien fast- lagte miljømål. Foreningen tager dog endnu ikke hensyn til Taksonomiens kriterier for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter og Foreningens afdelingers minimumsandel af investeringer i økonomiske aktiviteter, der kvalificeres som miljømæssigt bæredygtige under Taksonomien anses derfor for at være 0%.

En oversigt over Foreningens afdelingers bæredygtigheds-kategorisering samt 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 Taksonomi Forordning om fastlæggelse af rammer til fremme af bæredygtige investeringer fremgår af prospekterne for de afdelinger, som er kategoriseret som enten artikel 8 eller 9.

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

Omkostninger og samarbejdsaftaler

Investeringsrådgivning

Administrator har som led i forvaltningen af Afdelingerne valgt at indgå en investeringsrådgivningsaftale med:

Othania Investeringsrådgivning ApS ("Othania")
Dronninggårdsvej Allé 140
2840 Holte

I sin egenskab af investeringsrådgiver skal Othania vejlede og rådgive Administrator med hensyn til placeringen af Afdelingernes midler.

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

Othania har alene en rådgivningsfunktion over for Administrator og kan således ikke disponere på vegne af Administrator, Foreningen eller Afdelingerne.

I overensstemmelse med Aftalens § 5 forpligter Othania som rådgiver sig til:

- at rådgive IFS SEBinvest omkring Afdelingernes investeringer på baggrund af Afdelingens til enhver tid gældende Fondsinstruks;
- løbende at følge udviklingen i/evaluere de instrumenter, Afdelingerne har investeret i/kan investere i, i henhold til dennes Fondsinstruks og på baggrund heraf rådgive IFS SEBinvest om køb og salg af instrumenter, herunder fremsende for Afdelingerne specifikke købs- og salgsanbefalinger, indeholdende relevante oplysninger;
- at rådgive IFS SEBinvest om udøvelsen af de på vegne af Afdelingerne indkøbte instrumenters rettigheder;
- løbende at evaluere Afdelingernes overordnede investeringsstrategi og rådgive IFS SEBinvest om ønskede/relevante ændringer;
- på løbende basis at levere rådgivning og rapportering om miljø-, samfunds- og ledelsesmæssige forhold (ESG) for de af Aftalen omfattede Afdelinger. I tilfælde, hvor der er indgået samarbejde med tredjepart med henblik på håndtering af en specifik SRI-profil skal Rådgiver overholde individuelt fastlagte SRI-kriterier, der potentielt afviger fra de SRI-kriterier, der generelt gælder for Foreningens øvrige afdelinger;
- at levere andre relevante administrative ydelser til IFS SEBinvest, herunder assistance i forbindelse med afvikling af generalforsamlinger mv.;
- at levere kvartalsvise bestyrelsesrapporteringer på porteføljeniveau for de af Aftalen omfattede Afdelinger. De nærmere krav til indhold mv. aftales separat parterne imellem;
- på foranledning af IFS SEBinvest at deltage fysisk på bestyrelsesmøder med henblik på afrapportering på Afdelingernes performance, strategi og andre porteføljespecifikke og relevante forhold;
- 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, jf. § 6 nedenfor 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.

Othania kan ved Foreningens bestyrelses tilladelse indgå underaftaler med eksterne rådgivere i relation til vejledning og rådgivning af Foreningen og Afdelingerne.

Aftalen er ikke tidsbegrænset og løber, indtil den opsiges af en af parterne. Aftalen kan opsiges uden varsel.

Vederlag

Othania oppebærer som investeringsrådgiver et årligt vederlag for ovennævnte rådgivningsydelser på 1,00 % for afdeling Othania Globale Aktier og 1,35% for afdeling Othania Allokering VERDEN. Vederlaget opgøres og betales kvartal årligt bagud med ¼ af den anførte sats og beregnes på grundlag af Afdelingernes gennemsnitlige formueværdier, beregnet ved dagligt gennemsnit, ved udgangen af hvert kvartal.

Samarbejds- og formidlingsaftale

Foreningens bestyrelse har besluttet, at Administrator på vegne af Afdelingerne kan indgå en Samarbejds- og formidlingsaftale ("Aftalen") med Othania omkring varetagelse af salgs- og markedsføringsaktiviteter m.v.

Othania forpligter sig til aktivt at medvirke ved udførelsen af følgende opgaver:

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

Herudover forpligter Othania sig ved indgåelsen af Aftalen til at varetage medlemsrådgivningen m.v. for Afdelingerne, herunder på forespørgsel fra potentielle og eksisterende medlemmer at tilbyde rådgivning om produktet.

Othania er ved aftalen berettiget til at antage underdistributører til salg af Afdelingernes beviser. Othania har ikke antaget en underdistributør.

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

Vederlag

Othania modtager fra Afdelingerne hverken formidlings- eller tegningsprovision for sine ydelser og øvrige forpligtelser.

Administrationsomkostninger

De samlede administrationsomkostninger, herunder omkostninger til bestyrelse, administration, it, revision, tilsyn, markedsføring, formidling, depotselskabet og honorering af investeringsrådgivere må for afdeling Othania Globale Aktier AKL i henhold til Foreningens vedtægter ikke overstige 2,50 % af den gennemsnitlige formueværdi inden for regnskabsåret. Ved beregning af de 2,50 % indgår administrationsgebyrer fra eventuelle andre foreninger eller afdelinger, som Afdelingerne investerer i.

For afdeling Othania Allokering VERDEN må de samlede administrationsomkostninger, herunder omkostninger til bestyrelse, administration, it, revision, tilsyn, markedsføring, formidling, depotselskabet

og honorering af investeringsrådgivere i henhold til Foreningens vedtægter ikke overstige 3,00 % af den gennemsnitlige formueværdi inden for regnskabsåret. Ved beregning af de 3,00 % indgår administrationsgebyrer fra eventuelle andre foreninger eller afdelinger, som Afdelingerne investerer i.

Administrationsvederlaget fremgår desuden af bilag 2 angivet i DKK.

Market Maker aftale

Foreningen har indgået en Market-making aftale med:

Skandinaviska Enskilda Banken, Danmark, filial af Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.), Sverige
Bernstorffsgade 50
1577 København V
CVR-nr. 19 95 60 75

I henhold til Market-making-aftalen skal SEB i bl.a. Nasdaq Copenhagen A/S' ("Nasdaq") handelssystemer løbende stille priser i andelsklassen AKL Othania Globale Aktier samt i afdelingen Othania Allokering VERDEN med det formål at fremme likviditeten ved handel med Afdelingernes andele. Prisstillelsen skal ske ved såvel købs- som salgspriser og på baggrund af aktuelle emissions- og indløsningspriser. Aftalens omfatter tillige Afdelingernes unoterede andele.

Vederlag

SEB modtager for sine ydelser i henhold til denne aftale et årligt vederlag fra Afdelingerne på DKK 24.000 per afdeling, der betales kvartalsvis bagud.

Investeringsforvaltningsselskab

Foreningen har indgået en administrationsaftale med:

Investeringsforvaltningsselskabet SEBinvest A/S ("Administrator")
Bernstorffsgade 50
1577 København V

Investeringsforvaltningsselskabet, som er 100 % ejet af de af selskabet administrerede foreninger, er registreret i Det Centrale Virksomhedsregister under CVR-nr. 20 86 22 38 og i Finanstilsynet under FT-nr. 17.107. Direktionen består af direktør Lise Bøgelund Jensen.

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.

Nuværende administrationsaftale er ikke tidsbegrænset og løber indtil den opsiges af en af Parterne. Opsigelsesvarslet er for begge parter vedkommende 6 måneder.

Vederlag

Administrator oppebærer som forvaltningsselskab et årligt administrationsgebyr per afdeling efter følgende trappestruktur:

- 0,10 % af den gennemsnitlige AUM op til DKK 500 mio.
- 0,05 % af den gennemsnitlige AUM over DKK 500 mio.

dog minimum DKK 250.000 p.a.*

*Minimumsbetaling er suspenderet i 2023.

Løbende omkostninger og samlede transaktionsomkostninger

ÅOP er pr. 1. januar 2023 blevet udfaset som følge af PRIIPs-forordningens (Packaged Retail and Insurance-based Investment Products) ikrafttræden. Fremadrettet vil det være de løbende omkostninger og de samlede transaktionsomkostninger, der oplyses via en forenings investorinformation. Derudover udgår indirekte handelsomkostninger i procent også som enkeltstående tal, de vil i stedet være medregnet i de samlede transaktionsomkostninger.

Afdelingernes løbende omkostninger og samlede transaktionsomkostninger fremgår af den nedenstående tabel.

Løbende omkostninger

De løbende omkostninger dækker driften i Afdelingerne. Omkostninger begrænser Afdelingernes mulige afkast. Tallene for de løbende omkostninger er baseret på tal fra 2022 eller et estimat for 2023 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 skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i Afdelingerne. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget der købes og sælges.

Tabel: Afdelingernes løbende omkostninger og transaktionsomkostninger

Afdeling/andelsklasse	Løbende omkostninger (procent)	Samlede transaktionsomkostninger (procent)
AKL Othania Globale Aktier	1,63	0,53
Othania Allokering VERDEN	0,22	0,31

Udbud og tegning af andele

Andelene i Afdelingerne er frit omsættelige og negotiable.

Andelene udstedes til ihændeleveren, 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 udbydes i løbende emission til emissionsprisen hos Depotselskabet. De udbudte andele i Afdelingerne udstedes gennem VP i multipla á DKK 100,00. Der gælder ikke noget maksimum for emissionerne.

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).

Emissionsomkostningerne fremgår af Bilag 3.

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 en 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.

Betaling for andelene erlægges på andendagen efter emission hos Depotselskabet og sker mod registrering af andelene på tegnerens konto i VP.

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.

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 indløsningsdagspunktet 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 3.

I særlige tilfælde kan der afviges fra de i bilaget anførte 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 for indløsningen af andelenes 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.

Intet medlem har pligt til at lade sine andele indløse.

Betaling for indløsning af andelenes erlægges på andendagen efter indløsning hos Depotselskabet og sker mod afregistrering af andelenes på medlemmets konto i VP.

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 oplyses ved henvendelse til Foreningen, Administrator eller Depotselskabet samt på www.wealthinvest.dk. Emissions- og indløsningspriser beregnes dagligt og offentliggøres via Nasdaq Copenhagen.

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

Afdelingerne er optaget til handel ved Nasdaq Copenhagen A/S.

Andelenes rettigheder

Afdelingerne er akkumulerende og foretager derfor ikke udbyttebetalinger.

Ordinær generalforsamling

Foreningens ordinære generalforsamling afholdes hvert år inden udgangen af april måned.

Indkaldelse

Foreningen indkalder til generalforsamling på www.seb.dk/sebinvest 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 Afdelingerne 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 Afdelingernes medlemmer for så vidt angår:

- Godkendelse af Afdelingernes årsrapport
- Ændring af vedtægternes regler for anbringelse af Afdelingernes formue
- Afdelingernes afvikling eller fusion
- Andre spørgsmål, som udelukkende vedrører Afdelingerne

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 en afdeling

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 sine investeringer.

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

For afdelingspecifikke skatteoplysninger henvises til det enkelte afdelingsbeskrivelser under afsnittet "Afdelingsbeskrivelser".

Aflønningspolitik

Administrationsselskabet har fastlagt en aflønningspolitik som er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, som ikke tilskynder til overdreven risikotagning. Lønpolitikken er fastlagt, således at den er i overensstemmelse med Selskabets forretningsstrategi, værdier og langsigtede mål, herunder en holdbar forretningsmodel. Endvidere er lønpolitikken fastlagt så den indeholder foranstaltninger, der kan afværgede interessekonflikter, samt sikrer, at den samlede variable løn, som Selskabet forpligter sig til at udbetale, ikke udhuler Selskabets muligheder for at styrke sit kapitalgrundlag.

Aflønningen af Selskabets bestyrelsesmedlemmer, direktion samt øvrige ansatte fastsættes med udgangspunkt i lønniveauet for den pågældende stillingstype, relevante personlige og faglige jobkompetencer, indsat og resultater, holdning og adfærd i forhold til Selskabets værdisæt og under hensyntagen til markedsforhold.

Aflønningen består af en fast løndel og pension, samt evt. en variabel løndel og andre medarbejdergoder.

Den variable løndel fastsættes på grundlag af en vurdering af den pågældende medarbejders resultater, afdelingens eller de administrerede/forvaltede investeringsfonde/alternative investeringsfondes resultater og Selskabets samlede resultater.

Ved udmålingen skal der tages hensyn til ikke-økonomiske kriterier såsom overholdelse af interne regler og procedurer samt overholdelse af Selskabets retningslinjer og forretningsgange, der gælder for forholdet til kunder og investorer.

Hvis medarbejderen er involveret i kontrolfunktioner, skal den variable løn afhænge af, hvordan medarbejderen/funktionen opfylder de mål, der er knyttet til funktionen, og uafhængigt af, hvordan de afdelinger, der fører kontrol med, klarer sig.

Den variable løndel kan ikke overstige DKK 80.000 pr. år pr. medarbejder. Bestyrelsen vurderer, at udbetaling af variable løndelev i dette niveau er forsvarligt og ikke vil incitere til overdreven risikotagning eller skabe/øge interessekonflikter mellem medarbejdere og aktionærer/investorer.

Der tildeles ikke variable løndelev til medlemmer af bestyrelsen og direktionen.

Ingen ansatte tildeles aktier eller optioner i Selskabet ligesom Selskabet ikke anvender long-term incitamentsprogrammer (som f.eks. optionsprogrammer, fantomaktier og lignende).

Bestyrelsen sørger for, at der mindst én gang om året foretages en kontrol af, om lønpolitikken overholdes.

Bestyrelsen fører kontrol med aflønning af ledelsen af den del af organisationen, der forestår kontrol af grænser for risikotagning samt ledelsen af den del af organisationen, der i øvrigt forestår kontrol og revision, herunder ledelsen af compliancefunktionen og den interne revisionschef.

Den af bestyrelsens fastlagte lønpolitik skal godkendes på Selskabets generalforsamling. Investorer kan efter anmodning og uden beregning modtage en skriftlig sammenfatning af aflønningspolitikken.

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 investeringsforeninger m.v. og i øvrigt efter de retningslinjer, der er fastsat af Finanstilsynet.

Foreningens regnskabsår er kalenderåret. Afdelingernes første regnskabsår dækker perioden 9. april 2021 – 31. december 2021. For hvert regnskabsår udarbejder Foreningen en årsrapport bestående af en samlet beretning for Foreningen og et årsregnskab bestående af afdelingsberetninger, resultatopgørelse og balance med noter for hver afdeling. Årsrapporten revideres af en 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 www.wealthinvest.dk. Rapporterne kan også udleveres på forlangende ved henvendelse til Administrator.

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

Othania Globale Aktier AKL

Afdelingen Othania Globale Aktier AKL ("Afdelingen") retter gennem andelsklassen AKL Othania Globale Aktier ("Andelsklassen") henvendelse til offentligheden.

Andelsklassen er denomineret i DKK, bevisudstedende og akkumulerende og omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 19.

Investeringsprofil

Afdelingen investerer i børsnoterede selskaber med det formål at opnå global eksponering i aktiemarkedet.

Afdelingen investerer primært indirekte i selskaberne via placering af Afdelingens formue i andele i Ucits-fonde og andele i investetingsinstitutter, ETF'er (Exchange Traded Funds), ETC'er (exchange traded Commodities) samt ETN'er (Exchange Traded Notes). Afdelingens investeringer foretages med udgangspunkt i en aktiv investeringsstrategi. Afdelingen kan også investere direkte i globale børsnoterede aktier.

Afdelingens målsætning er, via sin aktive investeringsstrategi, over tid at levere et afkast, som er højere end afkastet på Afdelingens benchmark.

Endvidere kan Afdelingen indenfor sit investeringsområde investere i depotbeviser, herunder ADRs, EDRs og GDRs, jf. nedenstående afsnit.

Afdelingen ofretager sine investeringer i værdipapirer og pengemarkedsinstrumenter, der har fået adgang til eller handles på et reguleret marked, jf. n 139, stk. 1, nr. 1 i lov om investeringsforeninger m.v. Afdelingen kan endvidere investere i værdipapirer og pengemarkedsinstrumenter, der optager til notering eller handles på et marked, der opfylder betingelserne i 139, stk. 1, nr. 2-3 i lov om investeringsforeninger m.v. Markederne, som af bestyrelsen vurderes at opfylde § 139, stk. 1, nr. 2-3 i lov om investeringsforeninger m.v. fremgår af Tillæg B til vedtægterne. En ændring af Tillæg B kan besluttes af bestyrelsen.

Afdelingen kan for op til 10 % af Afdelingens formue foretage sine investeringer i andre værdipapirer og pengemarkedsinstrumenter, der ikke opfylder de i det foregående afsnit opstillede betingelser.

Afdelingen kan for op til 10 % af Afdelingens formue foretage indskud i kreditinstitutter.

Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter, jf. bekendtgørelse og danske UCTS's anvendelse af afledte finansielle instrumenter.

Investeringsstrategi

Afdelingen er aktivt forvaltet og investerer i henhold til retningslinjerne fastsat i dette prospekt, som angivet i investeringsstrategien med hensigt som minimum at opnå et afkast på niveau med benchmark.

Investeringsmålene søges opnået ved bred investering i globale aktier eller via investeringer i andre foreninger, afdelinger eller investeringsinstitutter som investerer efter et indeks.

Afdelingens målsætning er at skabe den bedst mulige balance mellem højt afkast, lav risiko og maksimal sikkerhed under hensyntagen til omkostningsniveauet.

Afdelingen skal opfylde instrument- og placeringsreglerne i lov om investeringsforeninger hhv. kap. 14 og 15 (UCITS), herunder 5-10-40 placeringsbegrænsningen på koncernniveau.

Afdelingen kan i henhold til Foreningens vedtægters § 8 optage kortfristede lån for op til 10 % af formuen, bortset fra lån med investeringsformål. Afdelingen må ikke udstede lån eller stille garanti. Afdelingen foretager ikke valutaafdækning.

Bæredygtighed

Afdelingen følger den generelle investeringspolitik for Foreningen og er omfattet af SEB's eksklusionsliste. Afdelingen kategoriseres efter artikel 8 i forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (EU) 2088/2019.

En oversigt over afdelingers bæredygtigheds-kategorisering samt medfølgende bilag med uddybende, prækontraktuelle oplysninger til investorerne i overensstemmelse med artikel 8 i EU's Forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger samt i overensstemmelse med artikel 5 og 6 i EU's Taksonomi Forordning om fastlæggelse af rammer til fremme af bæredygtige investeringer fremgår af bilag 5.

Risikofaktorer

Afdelingen er ud fra en skala fra 1 til 7 placeret med en risiko i kategori 4.

Investor skal især være opmærksom på, at markedsrisiko, herunder aktierisiko, og valutarisiko, kreditrisiko- eller modpartsrisiko samt likviditetsrisiko kan påvirke værdien af investeringen. De enkelte risikofaktorer er nærmere beskrevet i afsnittet "Risikofaktorer- og rammer".

Skatteregler

Investorer, der investerer privat for frie midler, vil som hovedregel blive beskattet af afkast fra akkumulerende afdelinger som kapitalindkomst opgjort efter lagerprincippet. Afdeling Othania Globale Aktier har imidlertid benyttet sig af en undtagelse i Aktiebeskatningsloven, hvorefter afkastet kan beskattes som aktieindkomst, hvis mere end 50 % af Afdelingens formue er investeret i aktier.

Denne undtagelse gælder for Afdelingen, idet Afdelingen er registreret hos SKAT som et aktiebaseret investeringselskab, jf. Aktieavancebeskatningsloven § 19 B. Dette betyder at afkastet er aktieindkomstbeskattet og opgøres efter lagerprincippet.

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.

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 i årets indkomst til beskatning.

Afdelingens benchmark

Afdelingens benchmark er MSCI World Net Return (NDDUWI Index)

Othania Allokering VERDEN

Afdelingen Othania Allokering VERDEN retter henvendelse til offentligheden, herunder detailinvestorer.

Formålet med afdelingen er, i overensstemmelse med afdelingens investerings- og risikopolitik, at skabe langsigtet positivt merafkast gennem investering af afdelingens midler i danske og udenlandske finansielle instrumenter. Investeringerne foretages som følge af en løbende rebalancering af aktivklasser og valutaer samt en aktiv omkostnings- og risikominimeringsstrategi.

Afdelingen er denomineret i DKK, bevisudstedende og akkumulerende og omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 19.

Investeringsprofil

danske UCITS investeringsforeninger, aktier og obligationer, der har fået adgang til eller handles på et reguleret marked, jf. § 139, stk. 1, nr. 1, i lov om investeringsforeninger m.v. Afdelingen kan endvidere investere i andele, der er optaget til notering eller handles på et marked, der opfylder betingelserne i § 139, stk. 1, nr. 2-3, i lov om investeringsforeninger m.v. Markederne, som af bestyrelsen vurderes at opfylde § 139, stk. 1, nr. 2-3, i lov om investeringsforeninger m.v., fremgår af tillæg B til vedtægterne. En ændring af tillæg B kan besluttes af bestyrelsen.

Afdelingen kan inden for sit investeringsområde investere op til 10% af sin formue i værdipapirer, der ikke opfylder de i det foregående afsnit opstillede betingelser.

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

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

Investeringsstrategi

Afdelingen er aktivt forvaltet og investerer i henhold til retningslinjerne fastsat i prospektet og investeringsstrategien med hensigten om minimum at opnå et afkast på niveau med benchmark.

Investeringsmålene søges opnået ved investering på forskellige markeder og aktivklasser gennem placering i passive investeringsinstitutter og investeringsforeninger (ETF'er), som investerer efter et indeks. Afdelingens målsætning er at skabe den bedst mulige balance mellem højt afkast, lav risiko og maksimal sikkerhed under hensyntagen til omkostningsniveauet.

Investeringsbegrænsninger

Afdelingen kan inden for sit investeringsområde investere op til 10% af sin formue i værdipapirer, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller andre markeder, der er regelmæssigt arbejdende, anerkendte og offentlige. Afdelingen kan højst investere 20% af sin formue i samme investeringsforeningsafdeling eller investeringsinstitut.

Bæredygtighed

Afdelingen følger den generelle investeringspolitik for Foreningen og er omfattet af SEB's eksklusionsliste. Afdelingen kategoriseres efter artikel 8 i forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (EU) 2088/2019.

En oversigt over afdelingers bæredygtigheds-kategorisering samt medfølgende bilag med uddybende, prækontraktuelle oplysninger til investorerne i overensstemmelse med artikel 8 i EU's Forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger samt i overensstemmelse med artikel 5 og 6 i EU's Taksonomi Forordning om fastlæggelse af rammer til fremme af bæredygtige investeringer fremgår af bilag 5.

Risikofaktorer

Afdelingen er ud fra en skala fra 1 til 7 placeret med en risiko i kategori 5.

Investor skal især være opmærksom på, at markedsrisiko, herunder aktierisiko, og valutarisiko, kreditrisiko- eller modpartsrisiko samt likviditetsrisiko kan påvirke værdien af investeringen. De enkelte risikofaktorer er nærmere beskrevet i afsnittet "Risikofaktorer- og rammer".

Skatteregler

Afdelingen er et investeringsselskab, jf. aktieavancebeskatningslovens § 19. Udbytte modtaget fra danske selskaber beskattes med 15%, jf. selskabsskattelovens § 3, stk. 1, nr. 19.

For frie midler investeret i afdelingen beskattes afkastet af andelene efter lagerprincippet. Dette indebærer årlig beskatning af såvel realiseret som urealiseret gevinst og fradrag for eventuelt tab. Beskatningen sker for fysiske personer som kapitalindkomst og for selskaber som selskabsindkomst.

For midler investeret under virksomhedsordningen sker beskatningen ligeledes efter lagerprincippet, og afkastet af andelene indgår i skatteopgørelsen for virksomhedsdelen.

For pensionsmidler sker beskatningen efter lagerprincippet og i medfør af lov om pensionsafkastbeskatning.

Afdelingens benchmark

Afdelingens benchmark er 70% iShares MSCI World SRI UCITS ETF (EUR Akkumulerende) og 30% iShares Global Govt Bond UCITS ETF (USD Akkumulerende).

Bilag 1 – Depotopbevaring og notagebyr

Tabel: Oversigt over depotopbevaring og notagebyrer

Marked	Gebyr for depotopbevaring (bps)	Notagebyr (DKK)
Australien	2,00	100
Belgien	2,00	100
Canada	2,00	100
Danmark	1,50	100
England	2,00	100
Finland	1,50	100
Frankrig	2,00	100
Holland	2,00	100
Hong Kong	2,00	100
Italien	2,00	100
Japan	2,00	100
Luxembourg	2,00	100
New Zealand	2,50	100
Norge	1,50	100
Portugal	2,00	100
Spanien	2,00	100
Sverige	1,50	100
Schweiz	2,00	100
Tyskland	2,00	100
USA	2,00	100
Østrig	2,00	100

Bilag 2 – Administrationsomkostninger

Tabellen nedenfor viser Afdelingernes administrationsomkostninger fordelt på henholdsvis bestyrelse, administrator samt Finanstilsynet.

Tabel: Samlede administrationsomkostninger

Afdeling	Regnskab 2022 (t. DKK)			Budget 2023 (t. DKK)		
	Best.	IFS adm.	FT	Best.	IFS adm.	FT
Othania Globale Akter AKL	11	75	21	16	77	21
Othania Allokering VERDEN	-	-	-	-	-	-

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

Bilag 3 – Emissionstillæg og indløsningsfradrag

Tabel: Maksimale emissionstillæg

Afdeling	Emissionstillæg
Othania Globale Aktier AKL	0,25
Othania Allokering VERDEN	0,25

Tabel: Maksimale indløsningsfradrag

Afdeling	Indløsningsfradrag
Othania Globale Aktier AKL	0,25
Othania Allokering VERDEN	0,25

Bilag 4 – Nøgletal

Afdelingens historiske nøgletal fremgår af nedenstående tabel.

Othania Globale Aktier AKL

Tabel: Fem års nøgletal for Afdelingen

Nøgletal	2018	2019	2020	2021	2022**
Afdelingens afkast (%)	-	-	-	-	-7,50
Udviklingen i benchmark (%)	-	-	-	-	1,47
Omkostningsprocent	-	-	-	-	1,17
Investorerne formue (t. DKK)	-	-	-	-	72.074
Nettoresultat (t. DKK)	-	-	-	-	-7.759

*Afdelingen med tilhørende andelsklasse er lanceret den 7. juni 2022 og har derfor ikke 5-års nøgletal.

**Perioden dækker den 7. juni – 31. december 2022.

Othania Allokering Verden

Tabel: Fem års nøgletal for Afdelingen

Nøgletal	2018	2019	2020	2021	2022
Afdelingens afkast (%)	1,26	17,59	2,87	27,91	-27,35
Udviklingen i benchmark (%)	-	-	-	-	-16,21
Omkostningsprocent	0,88	4,20	1,17	4,90	1,65
Investorerne formue (t. DKK)	13.756	103.969	247.711	505.859	295.028
Nettoresultat (t. DKK)	66	7.384	9.453	89.587	-132.403

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

Bilag 5 – Bæredygtighedsrelaterede oplysninger

Oversigt over Foreningens afdelingers 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 Taksonomi Forordning om fastlæggelse af rammer til fremme af bæredygtige investeringer.

Tabel: Afdelingernes kategoriseringer i henhold til Forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (EU) 2088/2019

Afdeling	Artikel 6	Artikel 8	Artikel 9
SEB Emerging Market Equities (Hermes) AKL		X	
SEB Emerging Market FX Basket AKL	X		
SEB Korte Obligationer AKL		X	
SEB Obligationer AKL		X	
SEB Globale Aktier SRI AKL		X	
SEB Globale HY Bonds SRI AKL		X	
Linde & Partners Global Value Fond		X	
Linde & Partners Dividende Fond		X	
Linde & Partners Dividende Fond I		X	
Lannebo Europa Small Cap AKL		X	
Amalie Global AK	X		
Strategi Stabil	X		
Strategi Alternativer	X		
Strategi Aktier		X	
TimeInvest Sustainable Opportunities AKL			X
KK Obligationer	X		
HP Invest Danske Obligationer Akk. - KL		X	
HP Invest Korte Danske Obligationer - KL		X	
HP Invest Lange Danske Obligationer - KL		X	
HP Invest Grønne Obligationer - KL			X
HP Invest Bolig	X		
Forskel – Bæredygtige Aktier		X	

Afdeling	Artikel 6	Artikel 8	Artikel 9
Othania Globale Aktier AKL		X	
Othania Allokering VERDEN		X	
Secure Select Obligationer	X		
Secure Select Aktier	X		
Secure Market Power		X	
Metropolis Globale Aktier	X		
Baron Globale Aktier	X		
SGA Globale Aktier		X	
Allspring Small Cap Aktier	X		
CT EM Aktier	X		
Wellington EM Obligationer	X		
Indeksobligationer	X		
Janus H High Yield Obligationer		X	
St. Petri European Small Cap AKL	X		
Qblue Balanced Bæredygtige Globale Aktier AKL			X
Optimal VerdensIndex Moderat		X	
Optimal Stabil		X	
Optimal Mix – KL		X	
Aktiv Balance		X	
Optimal Active and Index – KL		X	
Optimal Offensiv – KL		X	
Optimal Balance Wealth Akk. – KL		X	

Othania Globale Aktier AKL

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

Produkt navn: Investeringsforeningen Wealth Invest Othania Globale Aktier AKL
Identifikator for juridiske enheder (LEI-kode): 549300KFAPRDJL32AP70

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 i selskaberne i Afdelingens portefølje har. Det er, grundet afdelingens investeringsstrategi, alene de underliggende ETF'ers bæredygtighedskarakteristika, der inddrages i vurderingen af Afdelingens miljømæssige og sociale karakteristika.

Der investeres i ETF'er som implementerer screeninger for ansvarlig investering og/eller

ETF'er med den bedst mulige ESG rating baseret på MSCI's ESG ratings. Det er ligeledes disse karakteristika der fremmes ved eventuel investering i børsnoterede aktier, som afdelingen ligeledes har mulighed for, jf. investeringsstrategien overfor i afdelingens prospekt.

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 via screening og udvælgelse, hvilket er integreret i investeringsprocessen. ETF'erne i afdelingen analyseres og udvælges med afsæt i MSCI ESG-data, herunder deres offentliggjorte ESG score. Med denne udvælgelsesproces vægtes de selskaber med de bedste ESG score til investering i Afdelingens portefølje.

- **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.

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.

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.

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?

Den investeringsstrategi, der anvendes til at opfylde de miljømæssige og sociale karakteristika for afdelingen, er de samme elementer, der beskrives i afsnittet "miljømæssige – og sociale karakteristika" ovenfor. For så vidt angår afdelingens øvrige investeringsstrategi henvises til prospektet.

- **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?**

Afdelingen investerer i ETF-fonde med aktier, som implementerer screening for ansvarlig investering eller har gode ESG score.

- **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.

Forholdene er en aktiv del af investeringsudvælgelsen, herunder god selskabsledelse. God selskabsledelse inkluderer faktorer såsom virksomhedsstrukturer, komposition af bestyrelse og ledelse, virksomheds etik og anti-korruption.

Herudover, udarbejder Afdelingen løbende analyser på porteføljeniveau med fokus på ligestilling (andel af kvinder i ledelse og bestyrelser), toplederløn (forholdet mellem lønninger til topledelse og gennemsnitlige medarbejder), uafhængighed (andelen af bestyrelsen som anses som uafhængig) og skattegab (forskellen mellem

Investeringsstrategien er retningsgivende for investeringsbeslutninger baseret på faktorer som f.eks. investeringsmål og risikotolerance.

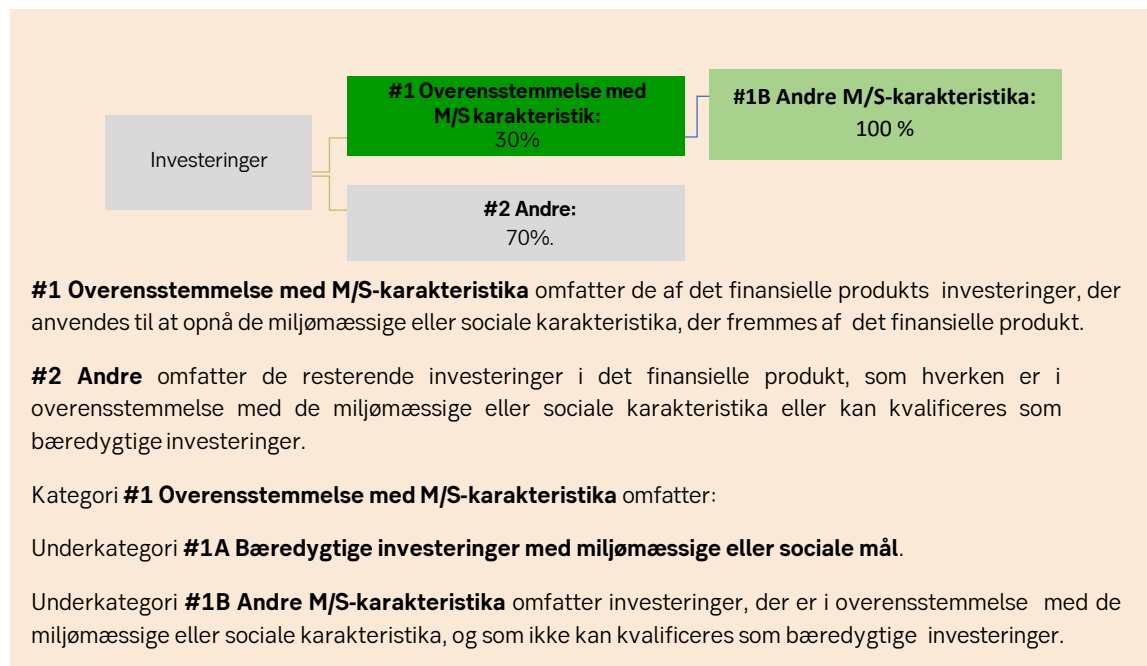
God ledelsespraksis omfatter solide ledelsesstrukturer, arbejdstagerforhold, aflønning af personale og overholdelse af skatteregler.

de skatter et selskab skal betale, og de skatter som et selskab faktisk betaler). Disse analyser kan både indgå i investeringsprocessen og i en aktiv dialog med fonde og deres underliggende selskaber.



Hvad er den planlagte aktivallokering for dette finansielle produkt?

Afdelingen investerer ultimo hver måned 100% af formuen i ETF-fonde med aktier. Minimum 30% af porteføljens ETF'er vil være ESG/SRI screened af indeksudbyderen forud for investering.



● **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 minimumsomsfang 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%.

Afdelingen kan fortsat have investeringer der opfylder taksonomiens krav. Andelen af sådanne investeringer vil blive rapporteret i Afdelingens årsrapportering.

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.

Aktivallokering beskriver andelen af investeringer i specifikke aktiver.

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.

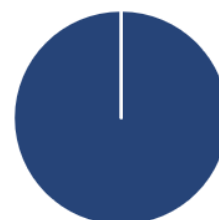
1. Investeringer i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet inkl. statsobligationer*

- 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 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



*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 atomrelaterede 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 EU klassificeringssystemet, er fastsat i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/1214.

- **Hvad er minimumsandelen af investeringer i omstillingsaktiver og mulighedsskabende aktiviteter?**

Minimumsandelen er 0%.



Hvad er minimumsandelens 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?

Kategorien "#2 Andre" omfatter kontantbeholdninger, samt porteføljens ETF'er der ikke er ESG/SRI screened af indeksudbyderen. Formålet med disse er at balancere porteføljens risiko og afkast. Der er ingen miljømæssige eller sociale minimumsgarantier for disse investeringer.



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.

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

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

Othania Allokering VERDEN

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

Produkt navn: Investeringsforeningen Wealth Invest Othania Allokering VERDEN
Identifikator for juridiske enheder (LEI-kode): 549300QEVEJUXUUC3Q37

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 0 %

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-klassificerings-systemet er et klassificerings-system, 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 klassificerings-systemet eller ej.



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

Afdelingen fremmer miljømæssige og sociale karakteristika ved at investere i ETF-fonde, når afdelingen investerer i aktier, som implementerer screening for ansvarlige investeringer eller har gode ESG-karakteristika baseret på MSCI ESG-data.

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?**

Afdelingens investeringer analyseres med afsæt i MSCI ESG-data for at sikre, at der er kriterier integreret til at fremme afdelingens miljømæssige og sociale karakteristika.

- **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.

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.

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.



Tager dette finansielle produkt hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer?

- Ja
- Nej



Hvilken investeringsstrategi følger dette finansielle produkt?

Afdelingen anvender en modelbaseret investeringsstrategi, som ultimo hver måned investerer 100% af formuen i enten ETF-fonde med aktier eller ETF-fonde med statsobligationer. Investeringerne i ETF-fonde med aktier fremmer afdelingens miljømæssige og sociale karakteristika.

- ***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?***

Afdelingen skal vælge ETF-fonde med aktier, som implementerer screeninger for ansvarlige investeringer eller har gode ESG-karakteristika.

- ***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?***

Afdelingen investerer ikke direkte i selskaber og har derfor ikke en politik, der omfatter selskabers efterlevelse af god corporate governance.



Hvad er den planlagte aktivallokering for dette finansielle produkt?

Afdelingen investerer ultimo hver måned 100% af formuen i enten ETF-fonde med aktier eller ETF-fonde med statsobligationer. Investor skal være opmærksom på, at afdelingens bæredygtighedskarakteristika ikke gør sig gældende i de perioder, hvor afdelingens portefølje udelukkende består af ETF-fonde med statsobligationer.

Investeringsstrategien er retningsgivende for investeringsbeslutninger baseret på faktorer som f.eks. investeringsmål og risikotolerance.

God ledelsespraksis omfatter solide ledelsesstrukturer, arbejdstagerforhold, aflønning af personale og overholdelse af skatteregler.

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.



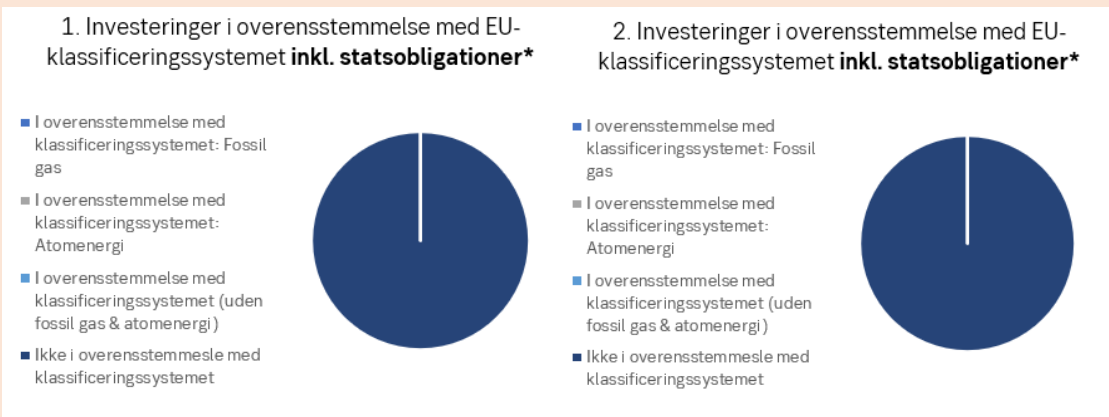
I hvilket minimumsomfang er bæredygtige investeringer med et miljømål i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet?

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.

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%.

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.



*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 atomrelaterede aktiviteter vil kun være i overensstemmelse med EU klassificeringssystemet, hvis de bidrager til at begrænse klimændringer ("modvirkning af klimændringer") og ikke i væsentlig grad skader noget EU-klassificeringsmål - se forklarende note i venstre margen.*

Kriterierne i deres helhed for økonomiske aktiviteter inden for fossilgas og atomenergi, der er i overensstemmelse med EU klassificeringssystemet, er fastsat i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/1214.

- **Hvad er minimumsandelen af investeringer i omstillingsaktiver og mulighedsskabende aktiviteter?**

Minimumsandelen er 0%.



Hvad er minimumsandelens 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?

Afdelingens investeringer i "#2 Andet" omfatter kontantbeholdninger, samt afdelingens ETF-fonde med statsobligationer.

Der er ingen minimums miljømæssige eller sociale sikkerhedsforanstaltninger for disse investeringer.



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.

- **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

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