

Formål

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

Produkt

Advice Capital Breakthrough Biotech

Investeringsforeningen IA Invest
DK0061813250

Hjemmeside: www.iainvest.dk

Ring på +45 38 14 66 00 for yderligere oplysninger.

Finanstilsynet er ansvarlig for tilsynet med Investeringsforeningen IA Invest i forbindelse med dette dokument med central information.

Investeringsforeningen IA Invest er administreret af Invest Administration A/S, som er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet.

Dato for udarbejdelse 18/06/2024

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type:

Produktet er en afdeling af Investeringsforeningen IA Invest. Afdelingen er karakteriseret som et UCITS-produkt, der er omfattet af lov om investeringsforeninger m.v. og den øvrige UCITS-regulering.

Foreningens prospekt, årsrapport og halvårsrapport udarbejdes for hele foreningen, og dokumenterne indeholder oplysninger om de enkelte afdelinger, herunder dette produkt.

Løbetid:

Afdelingen har ingen udløbsdato, og der kan ikke ske automatisk lukning af afdelingen. Likvidation (afvikling) af afdelingen kan besluttes af generalforsamlingen i henhold til foreningens vedtægter, og beslutningskompetencen tilkommer afdelingens medlemmer.

Mål:

Afdelingens mål er at skabe et attraktivt afkast til investorerne ved at investere i en diversificeret portefølje af aktier indenfor bioteknologi, medico og farmakologi, der er optaget til handel på et reguleret marked. Der tilstræbes en portefølje på typisk mellem 20 og 40 selskaber. Afdelingens investeringer udvælges efter en af investeringsrådgiveren egenudviklet model til vurdering af de enkelte selskabers modenhed, kapitalbehov samt udviklings- og kurspotentiale. Afdelingen styrer efter en bottom-up tilgang (fundamental analyse af hvert enkelt selskab).

Afdelingen kan endvidere placere likvide midler i bankindsud, herunder valutakonti.

Afdelingen er akkumulerende, idet afdelingens nettooverskud henlægges til forøgelse af afdelingens formue.

Afdelingen anvender ikke benchmark.

Afdelingens kategorisering efter EU's disclosureforordning er beskrevet nærmere i foreningens prospekt.

Påtaent detailinvestor:

Produktet henvender sig til investorer, som ønsker eksponering til aktier. Afdelingen er muligvis ikke egnet for investorer, der planlægger at trække deres penge ud indenfor 5 år, ligesom afdelingen skal være afstemt med den enkelte investors risikovillighed, økonomi og erfaring.

Depotselskab:

Jyske Bank, som efter lovgivningen er ansvarlig for at forvalte og opbevare værdipapirer og likvide midler særskilt fra øvrige afdelinger. Udviklingen i øvrige afdelinger har således ikke indvirkning på dette produkt.

Offentliggørelse af indre værdi:

Afdelingens indre værdi beregnes på bankdage. Du kan se de seneste værdier på www.nasdaqomxnordic.com eller ved henvendelse til depotselskabet.

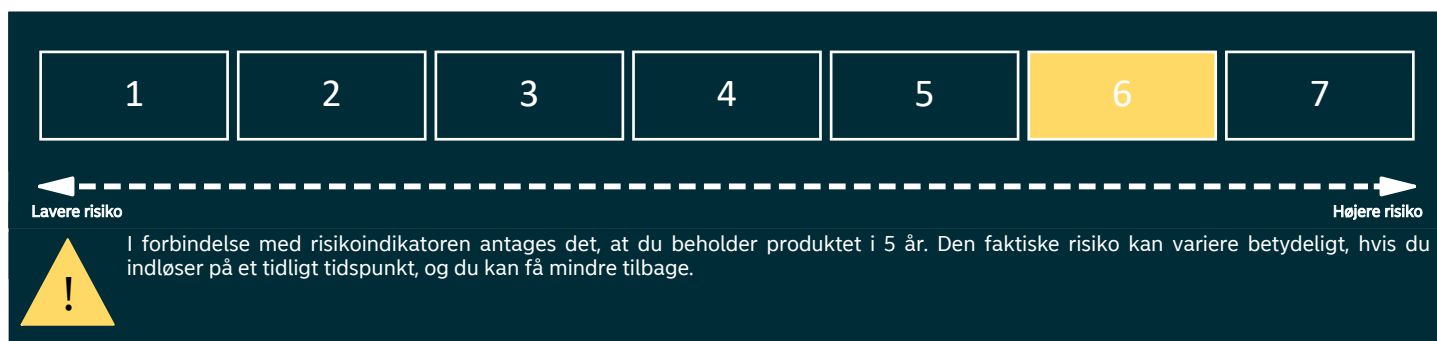
Yderligere oplysninger:

Investorer har ikke ret til at ombytte deres andele med andele i en anden afdeling. Hvis en investor ønsker at bytte sine andele, skal vedkommende foretage såvel salg som køb af andele, hvilket er forbundet med omkostninger.

Indløsning af andele i afdelingens formue kan ske løbende efter investors anmodning – dog kan indløsningen udsættes i særlige tilfælde.

Du kan få yderligere oplysninger om afdelingen i prospektet, som findes på foreningens hjemmeside. På hjemmesiden kan du også rekvirere foreningens årsrapporter og halvårsrapporter. Alt materialet er på dansk og kan rekvireres gratis.

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



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

Vi har klassificeret dette produkt som 6 ud af 7, som er den næsthøjeste risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et højt niveau. Klassificeringen kan ændre sig og er ikke nødvendigvis en pålidelig indikator for den fremtidige risikoprofil. Den laveste risikoklasse er ikke ensbetydende med en risikofri investering.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering. Yderligere oplysninger om risikofaktorer er tilgængelige i foreningens prospekt.

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

Resultatscenarier

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller dit pengeinstitut. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet eller et passende benchmark indenfor de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

| Anbefalet investeringsperiode: | | 5 år | |
|--------------------------------|--|-------------------------|-------------------------|
| Eksempel på investering: | | 10000 DKK | |
| | | Ved udtræden efter 1 år | Ved udtræden efter 5 år |
| Scenarier | | | |
| Minimum | Der er ikke noget garanteret minimumsafkast i tilfælde af udtræden inden 5 år. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering. | | |
| Stress | Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger | 750 DKK | 490 DKK |
| | Gennemsnitligt afkast hvert år | -92,50% | -45,20% |
| Ufordelagtig | Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger | 5250 DKK | 3520 DKK |
| | Gennemsnitligt afkast hvert år | -47,50% | -18,80% |
| Moderat | Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger | 10550 DKK | 11650 DKK |
| | Gennemsnitligt afkast hvert år | 5,50% | 3,10% |
| Fordelagtig | Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger | 24350 DKK | 31700 DKK |
| | Gennemsnitligt afkast hvert år | 143,50% | 26,00% |

Hvad sker der, hvis Investeringsforeningen IA Invest ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Afdelingens aktiver opbevares hos depotselskabet og er adskilt fra såvel administrationselskabets som depotselskabets aktiver. Skulle der opstå væsentlig misligholdelse, vil investeringerne blive afviklet, og formuen vil blive fordelt til investorerne.

Hvis foreningen ikke er i stand til at udbetale dig din andel af formuen, er du ikke omfattet af nogen kompensations- eller garantiordning.

Hvilke omkostninger er der?

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

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet, og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 % i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.
- Der er investeret 10.000 DKK

| | Ved udtræden efter 1 år | Ved udtræden efter 5 år |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Omkostninger i alt | 418 DKK | 1745 DKK |
| Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*) | 4,2% | 3,4% hvert år |

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved udtræden i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 6,5% før afholdelse af omkostninger og 3,1% efter omkostninger.

Hvilke omkostninger er der? (fortsat)

Omkostningernes sammensætning

Nedenstående tabel viser, hvordan din investering kan påvirkes af forskellige omkostningstyper.

| Engangsomkostninger ved oprettelse eller udtræden | | Ved udtræden efter 1 år |
|--|---|-------------------------|
| Oprettelsesomkostninger | Det beløb, du betaler af din investering, når du køber andele i afdelingen, dvs. emissionstillæg. Omkostningen beregnes på baggrund af en procentsats, som er 0,50%. | Op til 50 DKK |
| Udtrædelsesomkostninger | Det beløb, du betaler af din investering, når du sælger andele i afdelingen, dvs. indløsningsfradrag. Omkostningen beregnes på baggrund af en procentsats, som er 0,50%. | 50 DKK |
| Løbende omkostninger | | |
| Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger | Anslået årlige omkostninger på 3,16% for at drive afdelingen, dvs. administrations-, rådgivnings- og depotgebyr m.v. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år. | 316 DKK |
| Transaktionsomkostninger | 0,02% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger. | 2 DKK |
| Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser | | |
| Resultatgebyrer | Det resultatbetingede honorar beregnes som en procentdel af afdelingens merafkast efter faste omkostninger i forhold til en fastlagt tærskelværdi (hurdle rate) og opgjort efter High-on-High-modellen. Procentsatsen er fastsat til 20 pct., og tærskelværdien (hurdle rate) udgør et fast minimumsafkast, som er fastlagt til 5,0 pct. p.a. som et estimat på den langsigtede afkastforventning. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvordan din investering udvikler sig. | 0 DKK |

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

Anbefalet investeringsperiode: 5 år

Denne afdeling har ingen minimumsperiode, men er muligvis ikke egnet for investorer, der planlægger at trække deres penge ud indenfor 5 år på grund af afdelingens risikoindikator, som du kan læse mere om i afsnittet "Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?".

Du har løbende ret til at indløse din andel af afdelingens formue, hvilket er forbundet med udtrædelsesomkostninger, der er redegjort om i afsnittet "Hvilke omkostninger er der?".

Hvordan kan jeg klage?

Du kan indgive en klage om produktet eller Investeringsforeningen IA Invest ved at skrive til foreningens administrationsselskab. Klagen skal sendes til email@ia.dk eller Invest Administration A/S, Badstuestræde 20, 1209 København K, Danmark, Att. den klageansvarlige.

Hvis du ønsker at klage over dine konti, depoter eller den rådgivning, du har modtaget om dine investeringer, skal du kontakte dit pengeinstitut eller din rådgiver.

Yderligere oplysninger om klagemuligheder er tilgængelige i foreningens prospekt, som kan tilgås på foreningens hjemmeside.

Anden relevant information

Du kan finde yderligere relevante oplysninger om produktet på foreningens hjemmeside og i foreningens prospekt.

Nedenstående links giver dig adgang til tidligere resultater for de seneste 10 år eller siden produktets start samt månedlige resultater.

Månedlige resultater:

<https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=bulrppca-w53k-hozr-xfql-p82uqqmwtsal&lsin=DK0061813250&lang=da-DK&type=KMS>

Tidligere resultater:

<https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=bulrppca-w53k-hozr-xfql-p82uqqmwtsal&lsin=DK0061813250&lang=da-DK&type=KPP>