

Central

Investorinformation



Dette dokument indeholder central information om investeringsforeningen MediumInvest A/S. 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.

Produktet MediumInvest

Investeringsforeningen MediumInvest A/S
CVR-nr. 35472959, FT-nr.: 24379
Hjemmeside: MediumInvest.dk
Ring på +45 31 20 52 11 for yderligere information.

Investeringsforeningen administreres af Second Capital A/S
Rugaardsvej 5, 8680 Ry
mail: Info@mediuminvest.dk
CVR nr. 38 31 89 93

Finanstilsynet er ansvarlig for tilsynet med MediumInvest A/S og administrationsselskabet Second Capital A/S i forbindelse med dette dokument med central investorinformation.

Hvad Dette produkt drejer sig om?

Type og løbetid

MediumInvest A/S er en alternativ investeringsfond (AIF). MediumInvest A/S er oprettet uden ophørsdato. Der kan dog træffes beslutning på generalforsamlingen om ophør af fonden, hvis betingelserne derfor er opfyldt. Afdelingen er akkumulerende og udbetaler ikke udbytte. Afkastet fra tidligere investeringer i aktier og lignende finansielle instrumenter geninvesteres i fonden.

Mål:

Målet for afdelingen er at levere et gennemsnitligt årligt afkast, som er 10% højere end afkastet for skandinaviske aktier med en markeds-værdi på mindre end 7,5 mia. kr. "Afkastet for skandinaviske aktier" måles ved hjælp af investeringsforeningens referenceindeks (benchmark).

Investeringsstrategi:

I afdelingen udvælges aktivt en meget koncentreret portefølje (typisk 10-20 aktier) bestående af de aktier, som porteføljeforvalteren vurderer handler med den største rabat i forhold til den fundamentale værdi og handler med de mest attraktive forventede afkastkarakteristika.

Afdelingen anvender ikke fremmedkapital, lån eller gearing af nogen art. Afdelingen kan kun investere i aktier, tegningsretter, warranter og lignende finansielle instrumenter. Hvor afkastet for foreningen baseres på værdiudviklingen af de investerede aktier, tegningsretter og lignende finansielle instrumenter

Referenceindeks (Benchmark):

Afdelingens referenceindeks er et vægtet indeks sammensat af 10% OMX Copenhagen Mid Cap GI, 10% OMX Copenhagen Small Cap GI, 50% NASDAQ OMX Small Cap Sweden GI opgjort i DKK og 30% Oslo Børs Small Cap Index opgjort i DKK. Afdelingen er akkumulerende. Der udbetales således ikke udbytte, men værdiudviklingen for afdelingen afspejles i kursudviklingen. Afdelingen er målrettet investorer med en lang investeringshorisont, som ønsker eksponering til værdiudviklingen blandt mindre skandinaviske aktier.

Anbefaling:

Denne investeringsforening er muligvis ikke egnet for investorer, der planlægger at trække deres penge ud indenfor 5 år.

Depotbank

Nordnet Bank AB

Yderligere information kan findes på www.mediuminvest.dk, materialet findes på dansk.

Risiko- og afkastprofil

Afdelingen er placeret i risikoklasse 3. Risikoindikatoren viser den typiske sammenhæng mellem risikoen ved og afkastmulighederne af investeringen. Placeringen på indikatoren er bestemt af udsvingene i afdelingens indre værdi for de sidste 5 år. Store historiske udsving er lig med høj risiko og små udsving er lig med en lavere risiko. Afdelingens placering på indikatoren er ikke konstant, og kategoriseringen kan ændre sig med tiden. Historiske data giver ikke nødvendigvis et pålideligt billede af den fremtidige risikoprofil. Risikoindikatoren er alene en matematisk beregning.



Ved investering i dette produkt er du udsat for væsentligste risici, som omfatter aktie-risiko, markedsrisiko, valutarisiko samt risici, der relaterer sig til investeringsstilen eller investeringsområderne.

Aktie og markedsrisiko: Værdien af aktier og aktiebaserede værdipapirer kan påvirkes af den daglige aktiemarkedsudvikling. Øvrige faktorer, der kan påvirke værdien, er bl.a. den politiske udvikling i bestemte regioner, makroøkonomiske nyheder, selskabsindtjening og væsentlige selskabsbegivenheder.

Valutarisiko: Fonden investerer i øvrige valutaer. Valutakursudviklingen vil derfor påvirke værdien

af investeringen.

Denne afdeling er registreret i Danmark ved Finanstilsynet.

Administrationsselskabet Second Capital A/S er registreret i Danmark ved Finanstilsynet.

Dette dokument med central investorinformation er revideret og offentliggjort den 26. januar 2023

Risiko- og afkastprofil (forsættelse)

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får. Har du spørgsmål til skat, bør du henvende dig til en skatterådgiver.

Afkastet eller tabet du kan opnå 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 inden for de seneste 10 år.

Anbefalet investeringsperiode		5 år		
Eksempel på investering:		DKK 100.000		
		Ved udtreden efter 1 år	Ved udtreden efter 3 år	Ved udtreden efter 5 år
Scenarier				
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.			
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger Gennemsnitligt afkast hvert år	41.905 DKK -58%	52.456 DKK -19%	62.197 DKK -9%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger Gennemsnitligt afkast hvert år	41.905 DKK -58%	57.644 DKK -17%	91.261 DKK -2%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger Gennemsnitligt afkast hvert år	129.228 DKK 29%	198.247 DKK 26%	277.328 DKK 23%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger Gennemsnitligt afkast hvert år	332.078 DKK 232%	314.947 DKK 47%	477.297 DKK 37%

Stressscenariet viser, hvad du eventuelt får tilbage under ekstreme markedsforhold, og der er ikke taget højde for den situation, at vi ikke er i stand til at betale dig. Stressscenariet er alene et scenarie opbygget ud fra en matematisk beregning som baseres på historiske resultater.

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, dog tages der ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også har betydning for, hvor meget du får tilbage.

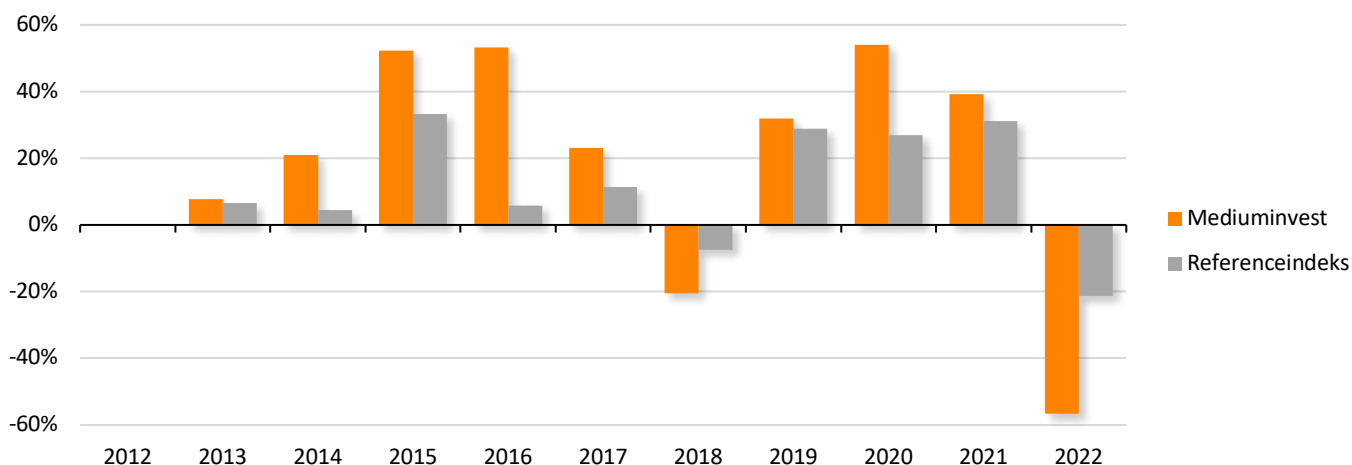
Hvad sker der, hvis MediumInvest A/S ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Afdelingen er en selvstændig enhed og hæfter i henhold til lovgivningen kun for egne forpligtelser. En investor vil derfor ikke blive påført et tab i tilfælde af administrationsselskabets insolvens. I tilfældet hvor administrationsselskabet Second Capital A/S begæres konkurs vil aktiverne hos den alternative investeringsfond (AIF'en) ikke blive berørt. I tilfælde af depotselskabet bliver insolvent kan foreningen lide et økonomisk tab. Dog er depotselskabet forpligtet i henhold til lovgivningen at holde foreningens aktiver adskilt fra sine egne aktiver. Et evt. tab er ikke omfattet af en investor-kompensations- eller investorgarantiordning.

Information om tidligere resultater

Dette diagram viser fondens resultater, som den procentvise gevinst eller det procentvise tab pr. år i løbet af de seneste 10 år i forhold til referenceindekset. Diagrammet kan hjælpe dig med at vurdere, hvordan fonden tidligere er blevet forvaltet og sammenligne det med referenceindekset. Alle afkast er opgjort i DKK. Fonden blev oprettet i september 2013.

Hidtidige resultater er ikke en pålidelig indikator for fremtidige resultater. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden. Diagrammet kan hjælpe dig med at vurdere, hvordan fonden tidligere er blevet forvaltet. Resultaterne vises efter fradrag af løbende afgifter. Eventuelle oprettelses- og exitgebyrer indgår ikke i beregningen.



	2013*	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
MediumInvest	7,8%	21,0%	52,3%	53,3%	23,1%	-20,5%	31,9%	54,0%	39,2%	-56,5%
Benchmark	6,5%	4,5%	33,3%	5,8%	11,4%	-7,4%	28,8%	27,0%	31,1%	-21,0%

*2013 dækker over perioden 27. september 2013 til 30. december 2013.

Hvilke omkostninger er der?

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 % årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.
- Der er investeret 100.000 DKK ved opstart.

	Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 5 år
Omkostninger i Alt	694 DKK	11.435 DKK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	0,69%	2,58%

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at i tilfælde af udtrædelse efter 5 år ved det moderate scenarie forventes dit gennemsnitlige afkast pr. år at være 22,6% før omkostninger og 25,21% efter omkostninger

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved begyndelse og afslutning af investeringen		Ved udtræden efter 1 år
Indtrædelsesomkostninger:	Omkostningerne dækker den alternative investeringsfonds udgifter i forbindelse tegning af aktier ifm. investortilgang. Den maksimale procentsats, du betaler, er 0,20%, men du kan eventuelt betale mindre.	Op til 200 DKK
Udtrædelsesomkostninger:	Udtrædelsesomkostninger er de maksimale satser. Den maksimale procentsats, du betaler, er 0,20%, men du kan eventuelt betale mindre.	Op til 200 DKK
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	De løbende omkostninger indeholder udgifter til administration, porteføljepjele, regnskab, juridisk bistand, generalforsamling og bestyrelse. Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger udgør 0.59% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	594 DKK
Transaktionsomkostninger	0,10 % 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.	100 DKK
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer: 25% af afkast, der overstiger referenceindekset.	Resultatgebyret beregnes af den del af afdelingens afkast der overstiger referenceindeksets afkast opgjort ultimo hvert år og med brug af High Water Mark. Der betales kun resultatgebyrer, når afdelingens samlede afkast er højere end referenceindeksets afkast ved alle tidligere opgørelser af resultatgebyret. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvordan din investering udvikler sig. Skønnet af de aggregerede omkostninger omfatter gennemsnittet fra de seneste 5 år som udgør 1,93% af værdien af din investering.	1930 DKK

Ovenstående giver et fyldestgørende billede af afdelingens omkostninger. Afdelingen har ingen yderligere distributionsomkostninger til f.eks. formidling af afdelingen.

Hvordan kan jeg klage?

Ønsker du at klage over MediumInvest A/S eller Second Capital A/S kan henvendelse rettes til info@mediuminvest.dk eller telefon 31 20 52 11.

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

Anbefalet holdeperiode: 5 år.

I betragtning af de underliggende investeringer (aktieinvesteringer) samt målet om at skabe et stabilt langsigtet afkast med respekt for risikoen anbefales en investeringsperiode på minimum 5 år. Der er ikke et maksimum for den anbefalede investeringsperiode.

Investorer har mulighed for at indløse sine kapitalandele helt eller delvist til indre værdi ved henvendelse til MediumInvest A/S. Typisk vil en indløsning tage 5-10 bankdage, men det kan i enkelte tilfælde tage længere tid. jf. afsnittet "Hvilke omkostninger er der?".

Anden relevant information

Inden køb af kapitalandele i MediumInvest A/S udleveres afdelingens informationsmateriale og investor tilkendegiver gennem en særskilt risikoerklæring at være bekendt med de risici, der er forbundet med investeringen.

Minimumsinvesteringen er 750.000 DKK.

MediumInvest A/S er underlagt skattereglerne i Danmark. Dette kan påvirke din investering. Har du spørgsmål til skat, bør du henvende dig til en skatterådgiver.