

Investér nemt og overskueligt

- Investeringsmuligheder til alle typer investorer



Sydinvest
Formue-
fonde

Sydinvest
Et rigere liv

Indholdsfortegnelse

Investér din opsparing nemt og overskueligt i blandede fonde	3
Hvad med skatten?	6
Sydivest Formue Obligationer	7
Sydivest Formue Konservativ	8
Sydivest Formue Balanceret	10
Sydivest Formue Vækstorienteret	12
Sydivest Formue Offensiv	14

Alle data og figurer er pr. 1.6.2024

Ansvarsfraskrivelse

Denne brochure er udarbejdet af Syd Fund Management A/S. Indholdet af brochuren er udtryk for Syd Fund Management A/S's bedste skøn, vurderinger og forventninger og er bl.a. baseret på informationskilder, som Syd Fund Management A/S finder pålidelige.

Brochuren er ikke og må ikke opfattes som en opfordring til at handle andele i Værdipapirfonden Sydivest. Før du foretager investeringer, bør du læse seneste prospekt og central information, der kan hentes gratis på sydivest.dk. Såfremt materialets indhold afviger fra prospektets, er det indholdet i prospektet, som er gældende.

Historiske afkast er ingen garanti for fremtidige afkast, og faktisk realiserede afkast kan afvige fra forventningerne. Vi gør opmærksom på, at afkast og kursudvikling i fondene kan blive negativ.

Syd Fund Management A/S påtager sig intet ansvar for ændrede forudsætninger eller eventuelle fejl i materialet - herunder eventuelle fejl i kilder, trykfejl eller beregningsfejl. Syd Fund Management A/S fraskriver sig ethvert ansvar for tab i forbindelse med dispositioner, der er foretaget alene på baggrund af materialet. Det anbefales at søge professionel rådgivning.

Investér din opsparing nemt og overskueligt i blandede fonde

Mange danskere har opsparinger stående i banken. Det giver frihed til og mulighed for at købe et nyt fjernsyn eller køleskab, når man har behov for det. Inflation spiller også en rolle og har en vigtig konsekvens. Hvis værdien af opsparingen ikke stiger i samme takt som inflationen, mister den købekraft.

Sydinvest tilbyder investeringsmuligheder, hvor du kan investere din opsparing, lige meget om den er stor eller lille. Formålet er at gøre det nemt og overskueligt for dig at få investeret dine penge professionelt, og at investeringen samtidig passer til dig og dine behov.

Sydinvest Formue-fonde er en familie af investeringsprodukter, der kan bruges af de fleste investorer. Fondene er både til dig, der gerne vil have forvaltet din formue uden at skulle følge med hele tiden, men den kan også bruges som byggekloks i en portefølje, hvis du godt selv kan lide at investere i fx enkeltaktier.

Løbende overvågning

Når investeringer overvåges løbende, giver det mulighed for et bedre afkast. Følger du ikke op på investeringerne, risikerer du at stå med en helt forkert sammensætning, der måske er alt for risikabel.

Mangler du tiden eller interessen for selv at stå for den løbende opfølgning, tilbyder vi Sydinvests Formue-fonde. Vi overvåger investeringerne og sørger løbende for, at der er den optimale sammensætning af aktier og obligationer ud fra vores forventninger til de finansielle markeder og fondenes risikoprofil. På den måde kan du få spredt din opsparing på både aktier og obligationer – indenlands og udenlands – med én enkelt investering.

Til alle typer investorer

De fire Formue-fonde med navnene Konservativ, Balanceret, Vækstorienteret og Offensiv kan alle investere i aktier, obligationer og alternative investe-

ringer. (se også på siderne 7-14). Formue Obligationer investerer som navnet antyder kun i obligationer.

Forskellen mellem de fem fonde er andelen af aktier og obligationer. Jo større andelen af aktier er, desto højere sandsynlighed er der for et højere afkast til en tilsvarende højere risiko. Det har en betydning for, hvor store kursudsving du kan forvente at opleve. Du kan vælge mellem fem forskellige risikoprofiler, som du kan se nedenfor.

Med eller uden udbytte

Du kan vælge mellem fem udbyttebetalende fonde og fire akkumulerende fonde.

Afkastet på de udbyttebetalende fonde består af både kursændringer på dine beviser og de udbytter, som du får indbetalt på din konto. Vælger du en akkumulerende fond, får du ikke udbytte udbetalt, men hele afkastet forbliver i fonden og kommer til udtryk gennem kursændringer på fonden.

Hvad betyder afkast og risiko?



Bliv klogere på hvad afkast og risiko betyder.

Læs mere på:
sydinvest.dk/investeringshaandbogen

De fem fondes investeringsrammer

Fond	Obligationer	Konservativ	Balanceret	Vækstorienteret	Offensiv
Aktier	0 %	0-20 %	20-50 %	45-75 %	60-100 %
Obligationer	80-100 %	75-100 %	50-80 %	20-55 %	0-40 %
Alternative investeringer	0 %	0-10 %	0-15 %	0-15 %	0-15 %

Hvem kan investere i fondene?

Personer med frie midler og pensionsmidler samt selskaber kan investere i fondene. Personer med midler i virksomhedsskatteordningen kan kun investere i de akkumulerende fonde.

Flere fordele

- Du får en professionel og aktiv pleje af din opsparing
- Du får grundstenen i din portefølje samlet i én fondskode
- Du kan vælge den risikoprofil, der passer til dig
- Du kan vælge mellem udbyttebetalende og akkumulerende fonde
- Du kan følge dine investeringer dagligt på sydinvest.dk og i din netbank
- Du får risikospredning – uanset hvilken fond du køber andele i, og uanset hvilket beløb du investerer for, er du sikker på, at din opsparing bliver spredt på mange værdipapirer
- Du får adgang til markeder, det ellers kan være vanskeligt at få adgang til som privat investor.

Mange års erfaring

Sydinvest har eksisteret siden 1987 og har stor erfaring inden for aktie- og obligationsinvestering. Sydinvest har vundet flere priser for sine investeringsprodukter både i Danmark og i udlandet.

Alle fondene bliver forvaltet af Syd Fund Management A/S, der sørger for at fastholde fondenes risikoprofiler ved løbende at tilpasse andelene af aktier, obligationer og alternative investeringer. Formuen investeres på baggrund af rådgivning fra Sydbanks Kapitalforvaltning, der løbende overvåger investeringerne.

LET OG ENKELT

Du kan normalt købe og sælge fondene dagligt i alle pengeinstitutter.

Fondene er for alle, og der er ikke noget minimumsindskud.



Ansvarlige elementer i aktieudvælgelsen:

- Der tages højde for bæredygtighed og ESG
- Fokus på aktivt ejerskab
- Mulighed for dialog med eller eksklusion af selskaber

Bæredygtighed og aktivt ejerskab

I Sydinvest investerer vi altid for at skabe et godt afkast, men ikke på bekostning af ansvarligheden. Sydinvest investerer ansvarligt ved at tage højde for såkaldte bæredygtighedsfaktorer. Det drejer sig om faktorer, der er knyttet til varetagelse af menneskerettigheder, miljøhensyn, ordentlige sociale forhold, god selskabsledelse og sociale institutioner. Disse emner kendes også under betegnelsen ESG-faktorer. Faktorerne indarbejdes i enhver beslutning om investering, hvorved Sydinvest kan identificere og tage højde for bæredygtighedsrisikoen.

Sammen med analysevirksomhederne MSCI og Sustainalytics vurderer vi virksomhederne efter deres indsats inden for miljø, sociale forhold og selskabsledelse. Men derudover bruger vi også aktivt ejerskab og eksklusioner for at trække selskaberne i en mere ansvarlig retning. Sydinvest har etableret en overordnet proces, der sikrer, at investeringsbeslutningerne tager hensyn til de vigtigste bæredygtighedsrisici. Processen er centreret om aktivt ejerskab, der kan omfatte en bred vifte af aktiviteter lige fra overvågning af selskaber i porteføljen, dialog med selskaber, samarbejde med andre investorer, til eksklusion af selskaberne fra investeringsuniverset.

Aktivt ejerskab udøves også gennem stemmeafgivelse på generalforsamlinger. Her benytter vi os af ISS, Institutional Shareholder Services, som stiller en elektronisk platform til rådighed. Denne løsning letter stemmeafgivelsen og den efterfølgende rapportering.

Alternative investeringer

Sydinvest Formue-fonde (på nær Formue Obligationer) investerer i en række alternative investeringer, der giver mulighed for at sprede investeringerne til aktivklasser, der samlet set kan medvirke til at øge afkastet i fondene. Det kan være investeringer i eksempelvis ejendomme, guld eller infrastruktur. Alternative investeringer kan i perioder også være et supplement til traditionelle aktieinvesteringer.

Der kan maksimalt investeres 10-15 % af fondenes samlede formue i alternative investeringer. Og den maksimale ramme vil kun blive udnyttet, hvis vi vurderer, at fondenes afkast- og risikoprofil forbedres tilstrækkeligt ved investeringerne. Som følge af fondenes størrelse kan Sydinvest få adgang til nogle alternative investeringsmuligheder, man som privatinvestor ikke selv kan købe.

Afkast og risiko

Afkast og risiko er to sider af samme sag. En forventning om et højere afkast indebærer en højere risiko.

Vi anbefaler, at du har en investeringshorisont på minimum 3-5 år. Jo længere din investeringshorisont er, jo højere risiko kan du tåle.

I forbindelse med investering dækker betegnelsen risiko over, hvor store kursudsving du kan forvente at opleve på investeringen, både på kort og langt sigt – og dermed hvor store gevinster og tab, du kan opleve på kort og langt sigt.

Ved at påtage sig en risiko kan man med en vis sandsynlighed nå sine finansielle mål hurtigere. Kunsten er at finde den balancegang, der er den helt rigtige for dig.

Investeringer i nye markeder

Sydinvest Formue-fonde investerer en del i nye markeder (Emerging Markets).

Som investor skal du vide, at Emerging Markets ikke har de samme etiske standarder, som vi normalt forventer herhjemme.

Læs mere om risikoforhold i prospektet fra Værdipapirfonden Sydinvest, som du finder på sydinvest.dk

Hvad med skatten?

Beskatningen afhænger af, om du køber en udbyttebetalende eller en akkumulerende fond.

Generelt anbefaler vi

- Udbyttebetalende fonde for frie midler
- Akkumulerende fonde for selskaber og for pensionsmidler.

Individuelle forhold kan have betydning for, om du skal købe en udbyttebetalende fond eller en akkumulerende fond.

Midler i en virksomhedsskatteordning skal investeres i en akkumulerende fond. Det kan du tale med din rådgiver om.

Sydinvest Formue-fonde må ikke købes for midler på en aktiesparekonto.

Udbyttebetalende fonde

Skattemiljø	Gevinster og udbytte*	Tab	Skattesats i 2024	Princip
Frie midler	Kapitalindkomst	Modregnes i kapitalindkomsten	26-43 %	Realisationsbeskattet
Pensionsmidler	PAL-skat	Modregnes i andre gevinster m.v. på pensionsordningen eller fremføres til modregning i fremtidige gevinster	15,3 %	Lagerprincip
Selskaber	Selskabsindkomst	Modregnes i selskabsindkomsten	22 %	Lagerprincip

* Ved udbetaling af udbytte vil der blive tilbageholdt udbytteskat: For private 27 %, for selskaber 22 %.

Akkumulerende fonde

Skattemiljø	Gevinster og udbytte	Tab	Skattesats i 2024	Princip
Frie midler	Kapitalindkomst	Modregnes i kapitalindkomsten	26-43 %	Lagerprincip
Pensionsmidler	PAL-skat	Modregnes i andre gevinster m.v. på pensionsordningen eller fremføres til modregning i fremtidige gevinster	15,3 %	Lagerprincip
Virksomhedsskatteordning	Virksomhedsindkomst	Modregnes i virksomhedsindkomsten	22 %	Lagerprincip
Selskaber	Selskabsindkomst	Modregnes i selskabsskatten	22 %	Lagerprincip

Sydinvest Formue Obligationer

Til dig, der går efter så lav risiko som muligt

Hvad bliver formuen investeret i?

Fonden investerer i børsnoterede obligationer og afdelinger i danske investeringsforeninger samt ETF'er (udenlandske investerings- eller indeksfonde). Fonden investerer i obligationer udstedt af stater, realkreditinstitutter og virksomheder.

Fonden har som udgangspunkt en fordeling på 60 % danske stats- og realkreditobligationer, 20 % virksomhedsobligationer IG, 10 % virksomhedsobligationer HY, og 10 % i obligationer fra Emerging Markets.

Fonden er udbyttebetalende og udbetaler normalt udbytte én gang årligt.

Fonden er velegnet til:

Investorer med ønske om lav risiko og investering for frie midler.

Kendetegn for fonden

- Fonden investerer udelukkende i globale obligationer, fordelt på danske stats- og realkreditobligationer, globale virksomhedsobligationer og obligationer udstedt af hørentelende i Østeuropa, Asien, Latinamerika, Afrika og Mellemøsten.
- Fonden kan investere op til 100% af formuen i andele i andre foreninger, afdelinger eller investeringsinstitutter.

Risiko

Kursen på fonden kan både stige og falde. For at undgå for store kursudsving vil fonden have stor risikospredning.

Fondens afkast kan blive påvirket af udviklingen i valutakurser.

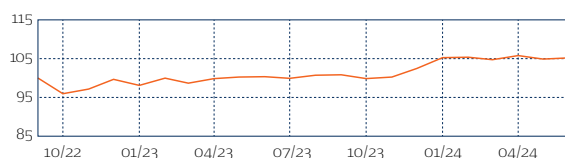
Læs mere om risiko på side 5 og i prospektet, som du finder på sydinvest.dk.

Afkast og udbytte Formue Obligationer Udbyttebetalende

	2019	2020	2021	2022	2023
Afkast i pct. ¹	-	-	-	-4,92	7,29
Udbetalt udbytte	-	-	-	0,00	0,50

Udbytter er angivet i kroner pr. bevis.
Fonden er starten den 16.8.2022*

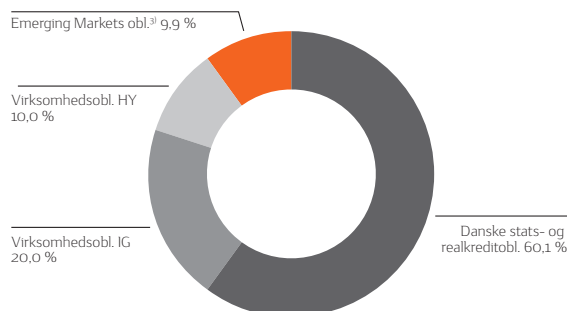
Afkast siden start



Fordeling på investeringer



Fordeling på obligationstyper



Stamoplysninger Formue Obligationer Udbyttebetalende

ISIN	DK0061806981
Børsnoteret	Ja
Website	sydinvest.dk
Forventede løbende omk	0,68 %
Transaktionsomkostninger	0,17 %
Risikogruppe	2
Fondens startdato	16.08.2022
Porteføljerådgiver	Sydbank Kapitalforvaltning
Type	Blandet obligationsfond

Opdateret 1.6.2024

¹ Historiske afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

² Kreditobligationer dækker over globale virksomhedsobligationer (HY og IG) og obligationer fra hørentelende som Latinamerika, Østeuropa, Afrika, Mellemøsten og Asien.

³ Emerging Markets er en betegnelse, der dækker nye markeder.

* Data er opdateret pr. 1.6.2024

Sydinvest Formue Konservativ

Til dig, der ønsker stor stabilitet

Hvad bliver formuen investeret i?

Fonden investerer i aktier, obligationer og afdelinger i danske investeringsforeninger, alternative investeringer samt ETF'er (udenlandske investerings- eller indeksfonde).

Fonden har som udgangspunkt en fordeling på 77,5 % i obligationer, 15 % i aktier og 7,5 % i alternativer. Aktier kan maksimalt udgøre 20 % af fonden.

Fonden findes både som udbyttebetalende og akkumulerende.

Kendetegn for fonden

- Obligationsinvesteringerne spredes på danske stats- og realkreditobligationer, globale virksomhedsobligationer og obligationer udstedt af højrentelande i Østeuropa, Asien, Latinamerika, Afrika og Mellemøsten.
- Der kan investeres i aktier fra hele verden.
- Fonden følger Sydinvests generelle politik for bæredygtige investeringer.
- Alternative investeringer som infrastruktur, ejendomme og guld kan indgå i porteføljen.

Risiko

Kursen på fonden kan både stige og falde. For at undgå for store kursudsving vil fonden have stor risikospredning.

Fondenes afkast kan blive påvirket af udviklingen i valutakurser.

Læs mere om risiko på side 5 og i prospektet, som du finder på sydinvest.dk

¹ Historiske afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

² Kreditobligationer dækker over globale virksomhedsobligationer (HY og IG) og obligationer fra højrentelande som Latinamerika, Østeuropa, Afrika, Mellemøsten og Asien.

³ Emerging Markets er en betegnelse, der dækker nye markeder.

⁴ Observationstallene er fra de sidste 10 år og er fra fondens sammenligningsgrundlag. Tallene viser laveste og højeste afkast i % pr. år over 1, 3 og 5 år. Historiske afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

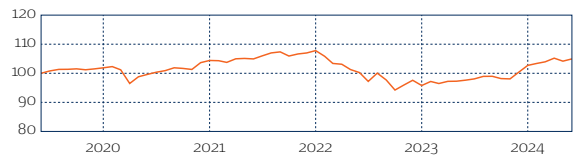
* Data er opdateret pr. 1.6.2024

Afkast og udbytte FormueKonservativ Udbyttebetalende

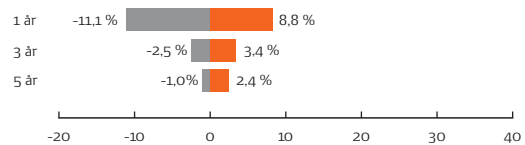
	2019	2020	2021	2022	2023
Afkast i pct. ¹	4,4	2,5	3,3	-11,1	7,2
Udbetalt udbytte	0,00	3,50	1,20	3,4	0,00

Udbytter er angivet i kroner pr. bevis

Afkast 5 år



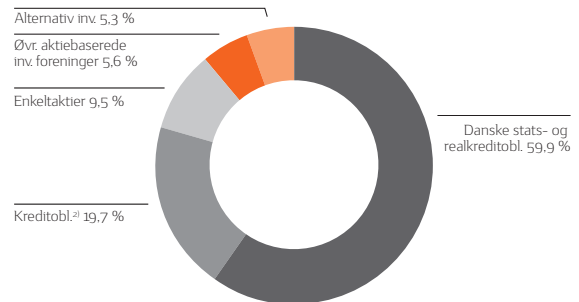
Historiske afkastudsving⁴



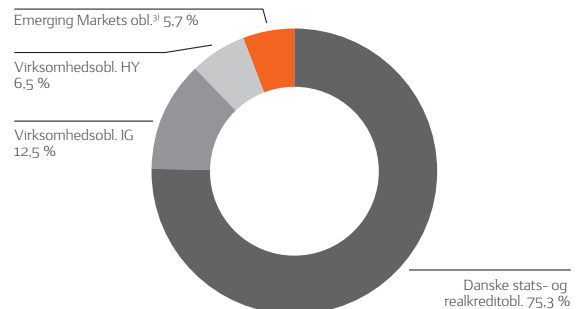
Afkast Formue Konservativ Akkumulerende

	2019	2020	2021	2022	2023
Afkast i pct. ¹	4,3	2,4	3,2	-11	7,2

Fordeling på investeringer



Fordeling på obligationstyper





FORMUE KONSERVATIV UDBYTTETBELENDE

Fonden er udbyttebetalende og udbetaler normalt udbytte én gang årligt.

Fonden er velegnet til:

Investorer med ønske om lav risiko og investering for frie midler.

FORMUE KONSERVATIV AKKUMULERENDE

Fonden er akkumulerende og udbetaler ikke udbytte. Det betyder, at afkastet i stedet akkumuleres og indregnes i kursen.

Fonden er velegnet til:

Investorer med ønske om lav risiko og investering for pensionsmidler og i selskaber samt i virksomhedsskatteordningen.

Vær opmærksom på, at skattereglerne ved akkumulerende fonde (også kaldet lagerbeskattede fonde) er lidt anderledes end ved udbyttebetalende fonde. Du kan læse mere om skat på side 6.

Stamoplysninger Formue Konservativ Udbyttebetalende

ISIN	DK0060749281
Børsnoteret	Ja
Website	sydinvest.dk
Forventede løbende omk	0,87 %
Transaktionsomkostninger	0,09 %
Risikogruppe	2
Fondens startdato	14.11.2016
Porteføljerrådgiver	Sydbank Kapitalforvaltning
Type	Blandet fond

Opdateret 1.6.2024

Stamoplysninger Formue Konservativ Akkumulerende

ISIN	DK0060749604
Børsnoteret	Ja
Website	sydinvest.dk
Forventede løbende omk	0,87 %
Transaktionsomkostninger	0,09 %
Risikogruppe	2
Fondens startdato	14.11.2016
Porteføljerrådgiver	Sydbank Kapitalforvaltning
Type	Blandet fond

Sydinvest Formue Balanceret

Til dig, der ønsker et balanceret forhold mellem afkast og risiko

Hvad bliver formuen investeret i?

Fonden investerer i aktier, obligationer og afdelinger i danske investeringsforeninger, alternative investeringer samt ETF'er (udenlandske investerings- eller indeksfonde).

Fonden har som udgangspunkt en fordeling på 57,5 % i obligationer, 35 % i aktier og 7,5 % i alternativer. Aktier kan maksimalt udgøre 50 % af fonden.

Fonden findes både som udbyttebetalende og akkumulerende.

Kendetegn for fonden

- Obligationsinvesteringerne spredes på danske stats- og realkreditobligationer, globale virksomhedsobligationer og obligationer udstedt af højrentelande i Østeuropa, Asien, Latinamerika, Afrika og Mellemøsten.
- Der kan investeres i aktier fra hele verden.
- Fonden følger Sydinvests generelle politik for bæredygtige investeringer.
- Alternative investeringer som infrastruktur, ejendomme og guld kan indgå i porteføljen.

Risiko

Kursen på fonden kan både stige og falde. For at undgå for store kursudsving vil fonden have stor risikospredning.

Fondenes afkast kan blive påvirket af udviklingen i valutakurser.

Læs mere om risiko på side 5 og i prospektet, som du finder på sydinvest.dk

¹ Historiske afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

² Kreditobligationer dækker over globale virksomhedsobligationer (HY og IG) og obligationer fra højrentelande som Latinamerika, Østeuropa, Afrika, Mellemøsten og Asien.

³ Emerging Markets er en betegnelse, der dækker nye markeder.

⁴ Observationstallene er fra de sidste 10 år og er fra fondens sammenligningsgrundlag. Tallene viser laveste og højeste afkast i % pr. år over 1, 3 og 5 år. Historiske afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

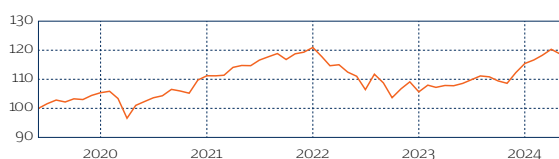
* Data er opdateret pr. 1.6.2024

Afkast og udbytte Formue Balanceret Udbyttebetalende

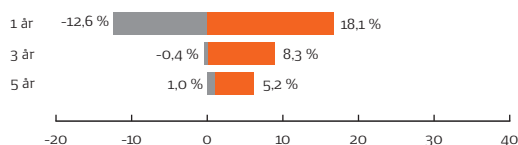
	2019	2020	2021	2022	2023
Afkast i pct. ¹	10,7	5,5	8,8	-12,6	9,2
Udbetalt udbytte	0,00	8,50	3,70	7,4	0,00

Udbytter er angivet i kroner pr. bevis

Afkast 5 år



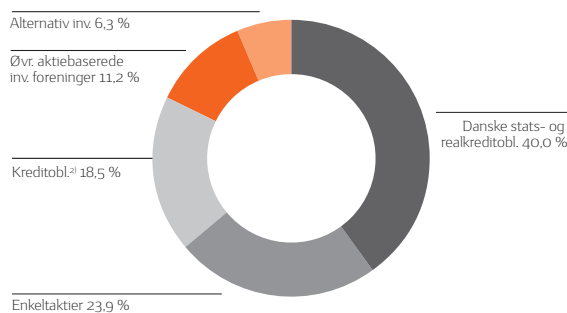
Historiske afkastudsving⁴



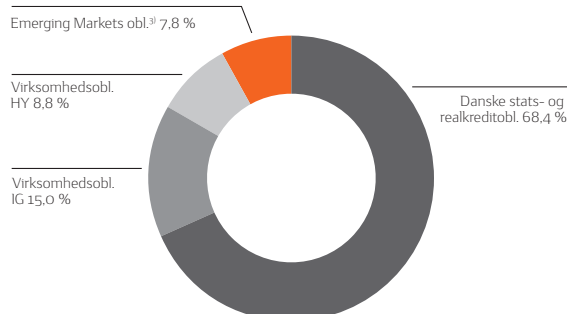
Afkast Formue Balanceret Akkumulerende

	2019	2020	2021	2022	2023
Afkast i pct. ¹	10,6	5,8	8,8	-12,7	9,3

Fordeling på investeringer



Fordeling på obligationstyper





FORMUE BALANCERET UDBYTTTEBETALENDE

Fonden er udbyttebetalende og udbetaler normalt udbytte én gang årligt.

Fonden er velegnet til

Investorer med ønske om mellem risiko og investering for frie midler.

FORMUE BALANCERET AKKUMULERENDE

Fonden er akkumulerende og udbetaler ikke udbytte. Det betyder, at afkastet i stedet akkumuleres og indregnes i kursen.

Fonden er velegnet til:

Investorer med ønske om mellem risiko og investering for pensionsmidler og i selskaber samt i virksomhedsskatteordningen.

Vær opmærksom på, at skattereglerne ved akkumulerende fonde (også kaldet lagerbeskattede fonde) er lidt anderledes end ved udbyttebetalende fonde. Du kan læse mere om skat på side 6.

Stamoplysninger Formue Balanceret Udbyttebetalende

ISIN	DK0060749364
Børsnoteret	Ja
Website	sydinvest.dk
Forventede løbende omk	1,15 %
Transaktionsomkostninger	0,13 %
Risikogruppe	3
Fondens startdato	14.11.2016
Porteføljerrådgiver	Sydbank Kapitalforvaltning
Type	Blandet fond

Opdateret 1.6.2024

Stamoplysninger Formue Balanceret Akkumulerende

ISIN	DK0060749794
Børsnoteret	Ja
Website	sydinvest.dk
Forventede løbende omk	1,15 %
Transaktionsomkostninger	0,12 %
Risikogruppe	3
Fondens startdato	14.11.2016
Porteføljerrådgiver	Sydbank Kapitalforvaltning
Type	Blandet fond

Sydinvest Formue Vækstorienteret

Til dig, der gerne vil vækste formuen på længere sigt

Hvad bliver formuen investeret i?

Fonden investerer i aktier, obligationer og afdelinger i danske investeringsforeninger, alternative investeringer samt ETF'er (udenlandske investerings- eller indeksfonde).

Fonden har som udgangspunkt en fordeling på 32,5 % i obligationer, 60 % i aktier og 7,5 % i alternativer. Aktier kan maksimalt udgøre 75 % af fonden.

Fonden findes både som udbyttebetalende og akkumulerende.

Kendetegn for fonden

- Obligationsinvesteringerne spredes på danske stats- og realkreditobligationer, globale virksomhedsobligationer og obligationer udstedt af højrentelende i Østeuropa, Asien, Latinamerika, Afrika og Mellemøsten.
- Der kan investeres i aktier fra hele verden.
- Fonden følger Sydinvests generelle politik for bæredygtige investeringer.
- Alternative investeringer som infrastruktur, ejendomme og guld kan indgå i porteføljen.

Risiko

Kursen på fonden kan både stige og falde. For at undgå for store kursudsving vil fonden have stor risikospredning.

Fondenes afkast kan blive påvirket af udviklingen i valutakurser.

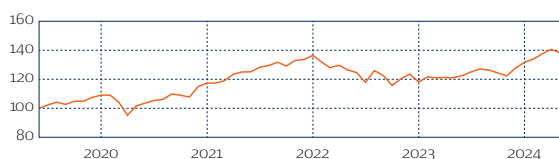
Læs mere om risiko på side 5 og i prospektet, som du finder på sydinvest.dk

Afst og udbytte Formue Vækstorienteret Udbyttebetalende

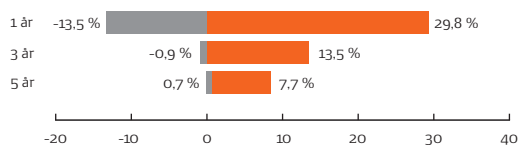
	2019	2020	2021	2022	2023
Afst i pct. ¹	16,8	7,6	16,3	-13,5	11,5
Udbetalt udbytte	0,00	13,50	5,20	12,8	0,00

Udbytter er angivet i kroner pr. bevis

Afst 5 år



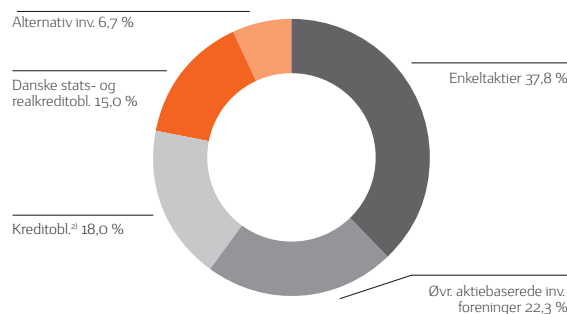
Historiske afkastudsving⁴



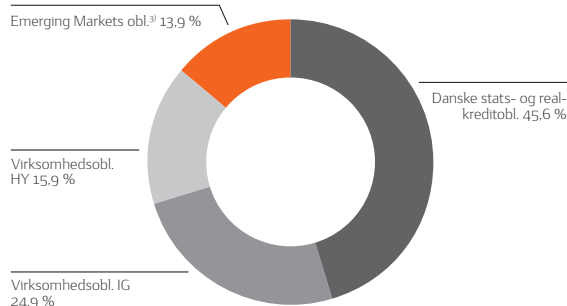
Afst Formue Vækstorienteret Akkumulerende

	2019	2020	2021	2022	2023
Afst i pct. ¹	16,8	7,6	16,3	-13,4	11,4

Fordeling på investeringer



Fordeling på obligationstyper



¹ Historiske afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

² Kreditobligationer dækker over globale virksomhedsobligationer (HY og IG) og obligationer fra højrentelende som Latinamerika, Østeuropa, Afrika, Mellemøsten og Asien.

³ Emerging Markets er en betegnelse, der dækker nye markeder.

⁴ Observationstallene er fra de sidste 10 år og er fra fondens sammenligningsgrundlag. Tallene viser laveste og højeste afkast i % pr. år over 1, 3 og 5 år. Historiske afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

* Data er opdateret pr. 1.6.2024



FORMUE VÆKSTORIENTERET UDBYTTEBETALENDE

Fonden er udbyttebetalende og udbetaler normalt udbytte én gang årligt.

Fonden er velegnet til

Investorer med ønske om høj risiko og investering for frie midler.

FORMUE VÆKSTORIENTERET AKKUMULERENDE

Fonden er akkumulerende og udbetaler ikke udbytte. Det betyder, at afkastet i stedet akkumuleres og indregnes i kursen.

Fonden er velegnet til:

Investorer med ønske om høj risiko og investering for pensionsmidler og i selskaber samt i virksomhedsskatteordningen.

Vær opmærksom på, at skattereglerne ved akkumulerende fonde (også kaldet lagerbeskattede fonde) er lidt anderledes end ved udbyttebetalende fonde. Du kan læse mere om skat på side 6.

Stamoplysninger Formue Vækstorienteret Udbyttebetalende

ISIN	DK0060749448
Børsnoteret	Ja
Website	sydinvest.dk
Forventede løbende omk	1,47 %
Transaktionsomkostninger	0,15 %
Risikogruppe	3
Fondens startdato	14.11.2016
Porteføljerrådgiver	Sydbank Kapitalforvaltning
Type	Blandet fond

Opdateret 1.6.2024

Stamoplysninger Formue Vækstorienteret Akkumulerende

ISIN	DK0060749877
Børsnoteret	Ja
Website	sydinvest.dk
Forventede løbende omk	1,48 %
Transaktionsomkostninger	0,14 %
Risikogruppe	3
Fondens startdato	14.11.2016
Porteføljerrådgiver	Sydbank Kapitalforvaltning
Type	Blandet fond

Sydinvest Formue Offensiv

Til dig, der går efter højt afkast og accepterer store kursudsving

Hvad bliver formuen investeret i?

Fonden investerer i aktier, obligationer og afdelinger i danske investeringsforeninger, alternative investeringer samt ETF'er (udenlandske investerings- eller indeksfonde).

Fonden har som udgangspunkt en fordeling på 12,5 % i obligationer, 80 % i aktier og 7,5 % i alternativer. Aktier kan udgøre 100 % af fonden.

Fonden findes både som udbyttebetalende og akkumulerende.

Kendetegn for fonden

- Obligationsinvesteringerne spredes på danske stats- og realkreditobligationer, globale virksomhedsobligationer og obligationer udstedt af højrentelende i Østeuropa, Asien, Latinamerika, Afrika og Mellemøsten.
- Der kan investeres i aktier fra hele verden.
- Fonden følger Sydinvests generelle politik for bæredygtige investeringer.
- Alternative investeringer som infrastruktur, ejendomme og guld kan indgå i porteføljen.

Risiko

Kursen på fonden kan både stige og falde. For at undgå for store kursudsving vil fonden have stor risikospredning.

Fondenes afkast kan blive påvirket af udviklingen i valutakurser.

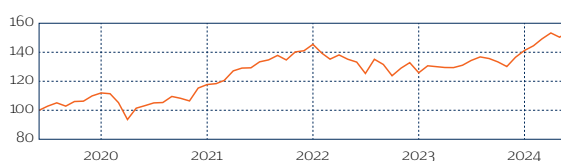
Læs mere om risiko på side 5 og i prospektet, som du finder på sydinvest.dk

Afkast og udbytte Formue Offensiv Udbyttebetalende

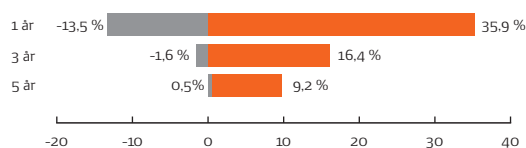
	2019	2020	2021	2022	2023
Afkast i pct. ¹	21,5	5,2	23,5	-13,5	12,2
Udbetalt udbytte	0,00	17,10	6,50	20,9	0,00

Udbytter er angivet i kroner pr. bevis

Afkast 5 år



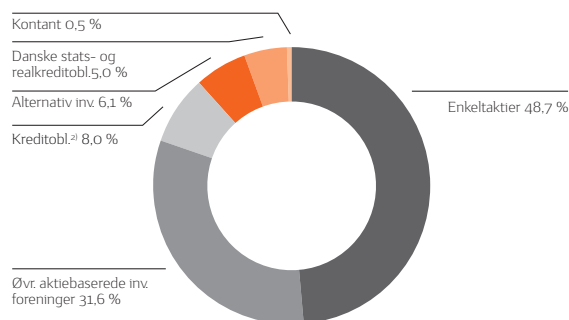
Historiske afkastudsving⁴



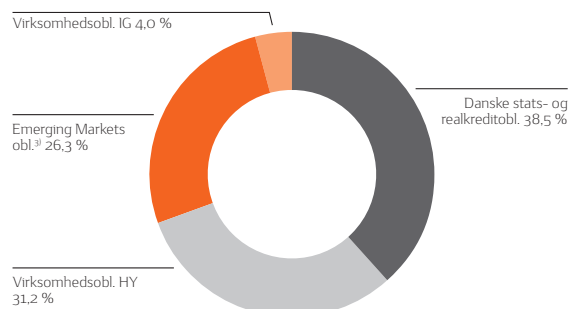
Afkast Formue Akkumulerende

	2019	2020	2021	2022	2023
Afkast i pct. ¹	21,5	5,2	23,5	-13,5	12,0

Fordeling på investeringer



Fordeling på obligationstyper



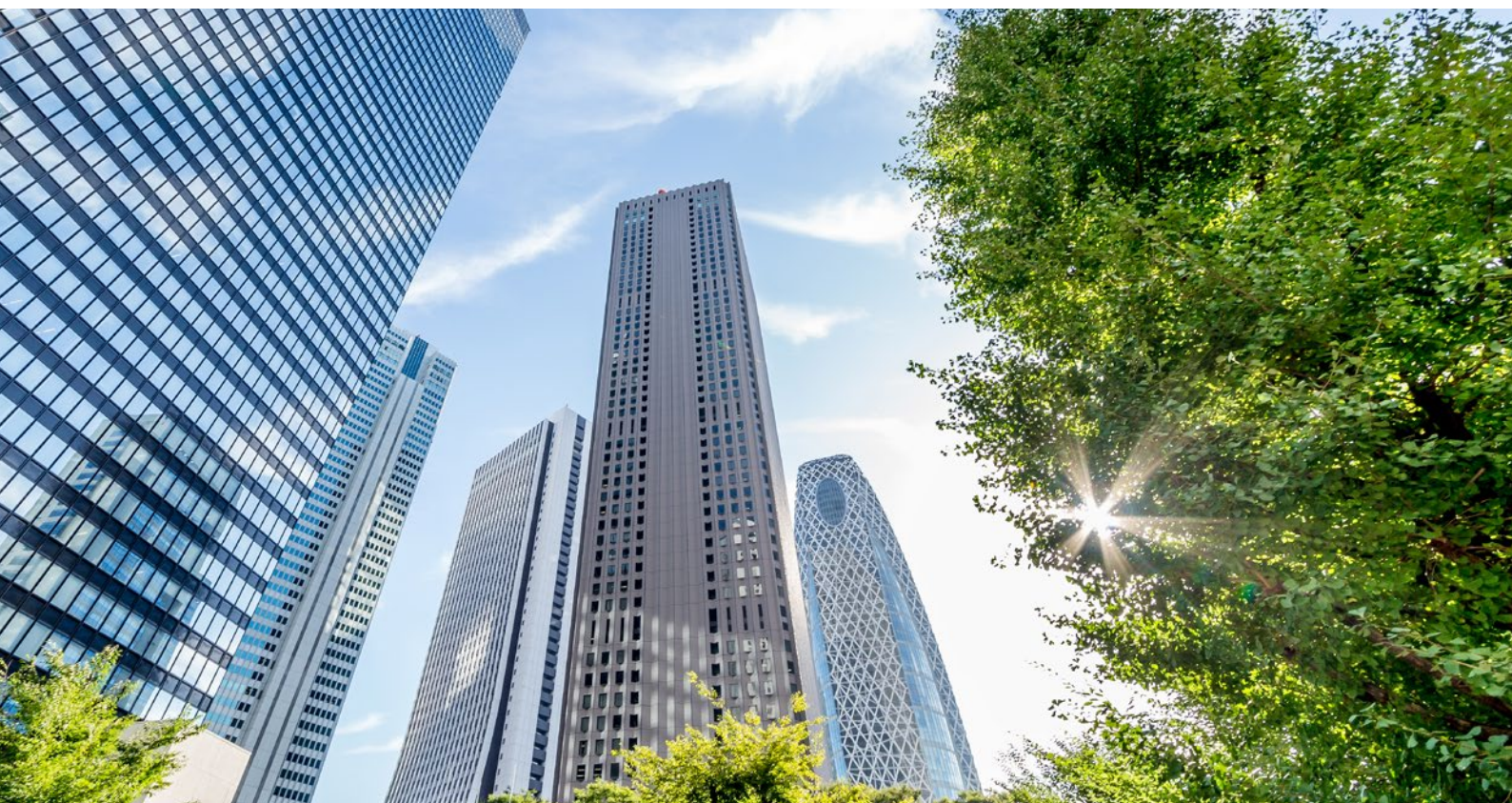
¹ Historiske afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

² Kreditobligationer dækker over globale virksomhedsobligationer (HY og IG) og obligationer fra højrentelende som Latinamerika, Østeuropa, Afrika, Mellemøsten og Asien.

³ Emerging Markets er en betegnelse, der dækker nye markeder.

⁴ Observationstallene er fra de sidste 10 år og er fra fondens sammenligningsgrundlag. Tallene viser laveste og højeste afkast i % pr. år over 1, 3 og 5 år. Historiske afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

* Data er opdateret pr. 1.6.2024



FORMUE OFFENSIV UDBYTTETEBETALENDE

Fonden er udbyttebetalende og udbetaler normalt udbytte én gang årligt.

Fonden er velegnet til

Investorer med ønske om høj risiko og investering for frie midler.

FORMUE OFFENSIV AKKUMULERENDE

Fonden er akkumulerende og udbetaler ikke udbytte. Det betyder, at afkastet i stedet akkumuleres og indregnes i kursen.

Fonden er velegnet til:

Investorer med ønske om høj risiko og investering for pensionsmidler og i selskaber samt i virksomhedsskatteordningen.

Vær opmærksom på, at skattereglerne ved akkumulerende fonde (også kaldet lagerbeskattede fonde) er lidt anderledes end ved udbyttebetalende fonde. Du kan læse mere om skat på side 6.

Stamoplysninger Formue Offensiv Udbyttebetalende

ISIN	DK0060749521
Børsnoteret	Ja
Website	sydinvest.dk
Forventede løbende omk	1,55 %
Transaktionsomkostninger	0,12 %
Risikogruppe	4
Fondens startdato	14.11.2016
Porteføljerådgiver	Sydbank Kapitalforvaltning
Type	Blandet fond

Opdateret 1.6.2024

Stamoplysninger Formue Offensiv Akkumulerende

ISIN	DK0060749950
Børsnoteret	Ja
Website	sydinvest.dk
Forventede løbende omk	1,52 %
Transaktionsomkostninger	0,13 %
Risikogruppe	4
Fondens startdato	14.11.2016
Porteføljerådgiver	Sydbank Kapitalforvaltning
Type	Blandet fond

Placering af Sydinvest Formue-fonde på risikoskalaen pr. juni 2024

Risikoklasse



Risikoskalaen bruges hos alle investeringsforeninger i EU som en del af den europæiske PRIIP-forordning. Her placeres fondene mellem 1 og 7 afhængigt af, hvor meget afkastet i afdelingen har svinget de seneste fem år. Afdelingernes placering på skalaen er ikke fast. Hvis afkastet begynder at svinge mere eller mindre, kan en afdelings placering skifte plads. Derfor kan den viste skala være forældet – du kan finde de senest opdaterede risikoklasser i Central Information-dokumenter på sydinvest.dk