



INVESTERINGSFORENINGEN

# Formuepleje Invest

Afdeling Globus

FORMUE PLEJE



# Sammenhæng mellem pris og afkast

Forestil Dem en hel enkel investering, hvor Deres opsparing bliver investeret i verdens største virksomheder og plejet af professionelle formueforvaltere med mere end 20 års erfaring.

Vi tilstræber, at foreningen skal have lave administrationsomkostninger, til gengæld betaler medlemmerne 5% resultathonorar. De betaler ingen tegningsprovision.

Vi kalder princippet *no cure – low pay* og synes, det er en god model til en fair pris.

Må vi præsentere investeringsforeningen Formuepleje Invest.



# FORDELE VED AT INVESTERE I FORENING

Investeringsforeninger har været kendte i Danmark i 75 år og bygger på 'foreningstanken' - tanken om, at vi i fællesskab kan løfte større opgaver bedre og mere effektivt:

- Nem adgang til investering i udenlandske aktier
- Spredning på mange forskellige værdipapirer sænker risikoen
- Stordriftsfordele sikrer lavere omkostninger ved investering i værdipapirer
- Professionel pleje af Deres formue

## Unikke fordele i Formuepleje Invest

Formuepleje Invest er en investeringsforening ejet og styret af medlemmerne. Udover de klassiske fordele ved at investere i fællesskab, har Formuepleje Invest nogle unikke karakteristika sammenlignet med andre investeringsforeninger:

- **Omkostninger følger resultaterne**  
De betaler administrationsomkostninger samt 5% af et eventuelt overskud som resultat honorar.
- **Sammenfaldende interesser**  
Da Formueforvalteren bliver aflønnet i forhold til resultatet har vi samme langsigtede interesse – at skabe det højeste mulige afkast i forhold til risikoen, naturligvis altid under hensyntagen til de af bestyrelsen fastsatte risikorammer.
- **Ingen tegningsprovision**  
De betaler ingen tegningsprovision.
- **Lav omsætning sikrer afkastet**  
Formueforvalteren bliver betalt for at levere gode afkast, ikke for at handle med værdipapirer. Derfor omlægges investeringerne først når formueforvalteren vurderer, at andre aktier skaber mere værdi for investorerne. En lav omsætning betyder lave kurtageudgifter, og dermed højere afkast.



## Risiko

Afdelingens midler placeres i globale aktier. Risikoen i afdelingen reduceres ved at sprede investeringerne over flere regioner og sektorer, så der er tale om en investering med en middel risiko. Det vil sige, at der kan blive tale om middel udsving afhængig af markedsudviklingen. Bemærk De ikke er garanteret at kunne bevare det fulde beløb, De har investeret.





# SÅDAN FUNGERER FORMUEPLEJE INVEST



Formuepleje Invest er en investeringsforening, der er ejet af medlemmerne. Når De køber investeringsbeviser, bliver De samtidig medlem af foreningen og får stemmeret på generalforsamlingen.

- Deres formue bliver investeret i mange aktier bredt fordelt på brancher og lande. Vi investerer langt overvejende i meget store børsnoterede virksomheder i den vestlige verden (OECD-landene).
- Deres formue bliver plejet af Formueplejes professionelle formueforvaltere, der i forvejen plejer 35 mia. kr. for 20.000 aktionærer i Formueplejeselskaberne.

- De betaler administrationsomkostninger samt 5% af resultatet. Eventuelle underskud skal altid indhentes før der igen betales resultathonorar.

- Som medlem af Formuepleje Invest tilbyder Formuepleje A/S rådgivning om skat, pension, risiko mv.

- Bliv medlem af Formuepleje Invest og modtag automatisk magasinet FORMUE samt indbydelser til halvårslige Formueplejedage, seminarer om skat, pension, investorspsykologi mv. fra Formuepleje A/S.

# HVAD KOSTER DET?

Formuepleje Invest har en meget fair omkostningsstruktur:

- De betaler ingen tegningsprovision
- Administrationsomkostninger, anslået 1,17% årligt
- 5% resultathonorar

Investeringsforeningsandelene udbydes med et emissionstillæg på 0,75% fordelt på 0,25% til forventede omkostninger til etablering af værdipapirporteføljer samt 0,5% til forventede markedsføringsomkostninger.

Som investor betaler De 5% resultathonorar, når der er overskud. Opstår der i en periode kurstab, skal kurstabet indhentes, før der igen skal betales resultathonorar.

Omkostninger og afkast følges således ad. I andre investeringsforeninger betaler man typisk et fast rådgiverhonorar – uanset resultaterne.

Omkostningerne varierer i forhold afdelingens formue. Nogle omkostninger er en fast procentsats af formuen mens andre omkostninger er faste beløb. Opgørelsen er udarbejdet med udgangspunkt i en formue på 200 mio. kr.

Bliver afdelingens formue større eller mindre, bliver de faste omkostninger tilsvarende større eller mindre. Læs mere i prospektet bagest i publikationen.

ÅOP\* er ved et afkast på 10% estimeret til 1,82% og ved et nulafkast til 1,32%.

\* ÅOP - Årtige Omkostninger i Procent – udgør foreningens administrations- og handelsomkostninger samt investors handelsomkostninger i form af emissionstillæg og indløsningsfradrag, beregnet over en gennemsnitlig tidshorisont på syv år.

ANSLÅEDE ADMINISTRATIONSOMK.	
Investeringsforvaltningsselskab	0,07%
Handelsomkostninger	0,08%
Depotselskab, VP gebyr	0,06%
Rådgiver	0,20%
Markedsføring og distribution	0,70%
Bestyrelse, revision, Finanstilsynet	0,06%
<b>I alt</b>	<b>1,17%</b>
*Ekskl. resultathonorar	

AFKAST OG OMKOSTNINGER						
	Afkast					
	-10%	-5%	0%	5%	10%	15%
Administrationsomkostninger	1,17%	1,17%	1,17%	1,42%	1,67%	1,92%









## SÅDAN INVESTERER VI

Formuepleje Invest Afdeling Globus investerer i globale aktier, primært i store, velkendte og solide selskaber. Investeringspolitikken lægges an på at investere i en langsigtet portefølje. Afdelingen vil typisk investere i et antal selskaber på omkring 35-50 aktier, hvilket muliggør et godt kendskab til de enkelte investeringer.

Målsætningen med afdelingen er at give investor det størst mulige porteføljeafkast efter skat og afgifter under hensyntagen til et princip om risiko-

spredning. Afkastet kan variere betydeligt fra år til år, men vil dog være relativt stabilt i forhold til aktieafdelinger, som udelukkende investerer i enkelte lande eller enkelte sektorer. Det skyldes en stor sektormæssig og geografisk spredning.

Porteføljestyringen baseres på en langsigtet investeringsstrategi uden sektorbegrænsninger, hvor der tilstræbes en forholdsvis lav omsætnings-hastighed i porteføljen.



# SÅDAN ER SKATTEN

Formuepleje Invest afdeling Globus er en udbyttebetalende afdeling, der kan udbetale udbytte én gang årligt. Beskatningen af gevinster og tab ved salg sker efter de samme regler, der gælder ved direkte investering i aktier. Den del af udbyttet, der er renter, beskattes som kapitalindkomst. Resten af udlodningerne beskattes som aktieindkomst.

## **Private midler**

Gevinst beskattes efter realisationsprincippet som aktieindkomst. Aktieindkomst op til 48.300 kroner for enlige og det dobbelte for ægtefæller beskattes med 28%. Aktieindkomst over 48.300 kr. for enlige og det dobbelte for ægtefæller beskattes med 42% (2010-satser).

Realiseret tab kan modregnes i udbytter og gevinster fra børsnoterede aktier eller aktiebaserede investeringsbeviser. Eventuelt uudnyttet tab kan fremføres til kommende år uden tidsgrænse. Ved udbetaling af udbytte tilbageholdes a conto skat efter gældende regler.

## **Pensionsmidler**

Alle investeringer foretaget for pensionsmidler beskattes efter lagerprincippet. Realiseret og urealiseret gevinst og tab opgøres den 31. december hvert år. Gevinst beskattes med 15%, mens nettotab fremføres til næste år. Det er pensionsudbyderen, der foretager skatteberegningen og afregner skatten.

## **Selskaber**

Gevinst og tab beskattes efter reglerne for børsnoterede porteføljeaktier og medregnes således til selskabsindkomsten efter lagerprincippet. Ved udbetaling af udbytte tilbageholdes a conto skat efter gældende regler.

## **Virksomhedsordning**

Investering er ikke tilladt, da det betragtes som hævnning.

Informationen om skattereglerne giver ikke en udtømmende beskrivelse af de skattemæssige forhold, hvorfor investorerne opfordres til at søge supplerende individuel rådgivning.







# OM FORMUEPLEJE A/S FONDSMÆGLERSELSKAB

Formuepleje Invest samarbejder bla. med Formuepleje A/S Fondsmæglerselskab om rådgivning og distribution. Formuepleje A/S er Danmarks største uafhængige formueforvaltere, grundlagt 1986, med kontorer i Århus og Hellerup. Formuepleje forvalter i forvejen ca. 35 mia. kr. for 20.000 aktionærer i syv børsnoterede og to unoterede investeringsselskaber.



# SÅDAN INVESTERER DE I FORMUEPLEJE INVEST

Formuepleje Invest afdeling Globus er velegnet til investering for opsparing i private midler, pension og selskaber. Husk: De bør altid have minimum 3-5 års horisont, når De investerer i aktier. Selvom afdeling Globus indeholder en fornuftig risikospredning i sig selv, anbefaler vi altid, at De spreder Deres investeringer og dermed risiko over flere typer værdipapirer – fx obligationer.

Afdelingen er ikke børsnoteret.

## **Søg rådgivning før køb**

Vi anbefaler, at De kontakter Deres rådgiver, før De træffer beslutning om investering. Formueplejes rådgivere sidder også klar til at besvare Deres spørgsmål på telefon 87 46 49 00.

Vi anbefaler, at De læser det forenkede prospektet, der kan findes bagerst i denne publikation, inden De investerer i afdelingen. Det fuldstændige prospekt samt foreningens vedtægter kan hentes på [www.formuepleje.dk/formueplejeinvest](http://www.formuepleje.dk/formueplejeinvest).

Tegningsblanketter kan rekvireres på tlf. 87 46 49 00 eller hentes på [www.formuepleje.dk/formueplejeinvest](http://www.formuepleje.dk/formueplejeinvest).



# FORENKLET TEGNINGSPROSPEKT

Tegning af foreningsandele i Globus – en afdeling i Investeringsforeningen Formuepleje Invest.

Vi erklærer herved, at oplysningerne i det forenk-  
lede tegningsprospekt os bekendt er rigtige, og at  
prospektet os bekendt ikke er behæftet med und-  
ladelser, der vil kunne forvanske det billede, som  
prospektet skal give, herunder at alle relevante  
oplysninger i bestyrelsesprotokoller, revisionspro-  
tokoller og interne dokumenter er medtaget i pro-  
spektet, og at prospektet os bekendt indeholder  
enhver væsentlig oplysning, som kan have betyd-  
ning for afdelingernes potentielle medlemmer.

København, den 8. oktober 2010

## **Bestyrelsen for Investeringsforeningen Formuepleje Invest**

Michael Vinther  
formand

Carsten W. Thygesen  
næstformand

Jørn Nielsen

## **Foreningens adresse**

Nyropsgade 17, st.  
1602 København V  
Tlf. 33 36 06 00  
Fax 33 91 26 96  
[www.formuepleje.dk/formueplejeinvest](http://www.formuepleje.dk/formueplejeinvest)

## **Registreringsnumre**

Foreningens Finanstilsynsnummer: 11170  
Foreningens CVR-nummer: 32 55 70 15  
Afdelingens Finanstilsynsnummer: 2  
Afdelingens SE-nummer: 31 03 00 21  
Afdelingens ISIN Kode: DK006021301-5

## **Stiftelse og offentliggørelse**

Foreningen blev stiftet den 1. oktober 2009. For-  
eningens vedtægter kan bestilles på foreningens  
kontor og hjemmeside.

Beslutning om etablering af nærværende afdeling  
er truffet i henhold til vedtægternes § 19 på et  
bestyrelsesmøde i Investeringsforeningen Formue-  
pleje Invest den 1. oktober 2009.

Prospektet for afdelingen er offentliggjort den 5.  
november 2010.

## **Målgruppe**

Foreningens formål er fra offentligheden at mod-  
tage midler, som under iagttagelse af et princip om  
risikospredning anbringes i instrumenter i overens-  
stemmelse med afsnit IX i lov om investerings-  
foreninger og specialforeninger samt andre kollek-  
tive investeringsordninger mv., og på forlangende  
af en deltager at indløse deltagerens andel af  
formuen med midler, der hidrører fra denne.

Afdelingen henvender sig til investorer, der ønsker  
en eksponering mod udenlandske og danske aktier  
for en del af deres investeringer. Investor forventes  
at have kendskab til investering via investerings-  
foreningsandele og investor forventes at have vur-  
deret, at afdelingens investeringspolitik og inve-  
steringsmålsætning er i overensstemmelse med  
investors ønske.

Afdelingen henvender sig både til investorer, der  
investerer for frie midler og via pensionsordninger

## **Investeringsforvaltningsselskab**

Nordea Invest Fund Management A/S  
Nyropsgade 17, st., 1602 København V  
CVR-nr. 13 91 73 96

Administrerende direktør, cand.merc.  
Cristina Lage

Nordea Invest Fund Management A/S vil virke som  
investeringsforvaltningsselskab for Investerings-  
foreningen Formuepleje Invest og de til en hver tid  
af denne oprettede afdelinger. Selskabet påtager  
sig alle de et investeringsforvaltningsselskab på-  
hvilende forpligtelser i henhold til lov om investe-  
ringsforeninger og specialforeninger samt andre



kollektive investeringsordninger m.v. Administrationsaftalen kan opsiges af begge parter med et halvt års varsel.

#### **Revision**

Deloitte A/S  
Weidekampsgade 6, Postboks 1600,  
0900 København C.  
CVR-nr. 24 21 37 14

Ved de statsautoriserede revisorer John Ladekarl og Anders Gjelstrup.

#### **Depotselskab**

J.P. Morgan Europe(UK), Copenhagen Branch,  
filial af J.P. Morgan Europe Limited, Storbritannien  
Kalvebod Brygge 39-41, 1. sal,  
1560 København V  
CVR-nr. 31 59 33 36

Foreningen har indgået aftale med J.P. Morgan Europe(UK), Copenhagen Branch, filial af J.P. Morgan Europe Limited, Storbritannien om, at denne som depotbank forvalter og opbevarer værdipapirer og likvide midler for foreningens afdelinger i overensstemmelse med lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger mv. samt Finanstilsynets bestemmelser og påtager sig de heri fastlagte kontrolopgaver og forpligtelser.

Hver afdeling betaler et depotgebyr, der er baseret på arten af instrumenter. Størrelsen af dette gebyr beregnes til cirka 0,0300 pct. p.a.(ekskl. moms) af den gennemsnitlige kursværdi heraf.

Aftalen kan opsiges af foreningen med tre måneders varsel til den første i en måned. Aftalen kan af J.P. Morgan Europe(UK), Copenhagen Branch, filial af J.P. Morgan Europe Limited, Storbritannien opsiges med seks måneders varsel til den første i en måned.

#### **Rådgivningsaftale**

Foreningen har en rådgivningsaftale med Fondsmæglerselskabet Formuepleje A/S, hvis hoved-

beskæftigelse er fondsmæglervirksomhed. Rådgiver er ikke koncernforbundet med foreningens depotselskab. Rådgiver skal rådgive om investering af foreningens aktiver ud fra de for de enkelte afdelinger fastlagte investeringsretningslinjer samt stille relevant analysemateriale til rådighed i relation hertil.

Aftalen kan af foreningen opsiges med dags varsel og af rådgiver med 3 måneder varsel til udgangen af en måned. Hver afdeling betaler et rådgivningsgebyr beregnet ud fra arten af værdipapirer. Prisen for rådgivningen for nærværende afdeling beregnes efter nedenstående satser på baggrund af kursværdien af årets gennemsnitsformue placeret i disse.

For nærværende afdeling er gebyret 0,2 pct. p.a.

Som vederlag for de i aftalens forbundne ydelser beregnes der et årligt honorar på 5 pct. p.a. af afkastet i Afdelingen. Afkastet er her defineret som den procentvise tilvækst i Afdelingens indre værdi (herefter "Afkast"). Honoraret beregnes på baggrund af Afdelingens gennemsnitlige månedlige formue.

For udløsning af honoraret skal indre værdi være højere end det senest fastsatte High Water Mark. High Water Mark er defineret som Afdelingens højeste indre værdi pr. 31/12 for de foregående år. High Water Mark vil fra aftalens start være 100,50, således at der er taget højde for betaling af markedsføringsomkostninger. Ved udgangen af hvert år evalueres High Water Mark og sættes således til den højeste værdi af indre værdi pr. 31/12.

#### **Markedsføringsaftale**

Der er indgået en markedsføringsaftale med Fondsmæglerselskabet Formuepleje A/S for foreningens forskellige afdelinger. I henhold til aftalen forpligter Fondsmæglerselskabet Formuepleje A/S sig til at distribuere foreningens afdelinger samt sikre sig, at Fondsmæglerselskabet Formuepleje A/S' medarbejdere har en uddannelse, der berettiger dem til at udføre dette, så det kan ske på kvalificeret vis.

Aftalen kan af foreningen opsiges med dags varsel og af rådgiver med 3 måneder skriftligt varsel til udgangen af en måned.

For nærværende afdeling er formidlingshonoraret 0,70 pct. p.a.

### **Årsrapport**

Årsrapporten aflægges i henhold til den gældende bekendtgørelse om finansielle rapporter for investeringsforeninger og specialforeninger mv.

Regnskabsåret følger kalenderåret.

Første regnskabsperiode løber fra den 2. juli 2010 til den 31. december 2010.

### **Administrationsomkostninger, herunder vederlag til bestyrelse, investeringsforvaltningsselskab og Finanstilsynet**

De totale administrationsomkostninger for foreningen, der den 31. december 2010 forventes at bestå af 1 aktiv afdeling forventes i 2010 at udgøre 3,0 mio. kr. Heraf forventes udgifter til investeringsforvaltningsselskabet at udgøre 130.000 kr., bestyrelseshonoraret at udgøre 80.000 kr., som fastsættes på ordinær generalforsamling i 2011, mens betaling til Finanstilsynet forventes at udgøre 16.000 kr.

De årlige omkostninger i procent (ÅOP) for denne afdeling er estimeret til: 1,82 pct.

ÅOP samler administrationsomkostninger og foreningernes handelsomkostninger samt investors handelsomkostninger i form af maksimale emissionsstillæg og indløsningsfradrag. Investors gennemsnitlige tidshorizont er sat til syv år. De administrationsomkostninger, der indgår i beregningen er estimeret ved et middelafkast. Hvis afkastet bliver væsentligt højere vil ÅOP blive højere end de 1,82 pct. mens det modsatte vil gøre sig gældende ved lav performance.

### **Bevisudstedende**

Afdelingen er bevisudstedende.

### **Udbyttebetalende**

Afdelingen er udbyttebetalende.

### **Skat**

Som udloddende afdeling i henhold til ligningslovens regler er denne afdeling fritaget for beskatning.

Nedenfor gennemgås hovedprincipperne for beskatning af afkast fra afdelingen. Uddybende information om reglerne kan indhentes hos foreningen. For medlemmer, der ikke er fuldt skattepligtige til Danmark, gælder særlige regler.

#### *Personer:*

Beskatningsreglerne tager sigte på at beskatte afkast opnået gennem afdelingen efter tilsvarende principper, som gælder ved direkte investering i værdipapirer.

- Udbytter opdeles derfor i en del, som beskattes som kapitalindkomst (afdelingens renter og visse kursgevinster) og en del, som beskattes som aktieindkomst (afdelingens aktieudbytter og gevinst på aktier).
- Gevinst på beviserne beskattes som aktieindkomst med en beskatning på 28 pct./42 pct. Normalt kan tab på beviserne modregnes i gevinster på andre aktier (der er optaget til handel på et reguleret marked) og/eller andre aktiebaserede beviser samt udbytter (der beskattes som aktieindkomst) fra de nævnte papirer.

#### *Selskaber:*

Selskaber omfattes af aktieavancebeskatningslovens § 20. Dette indebærer, at medlemmet fra indkomståret 2010 beskattes efter et lagerprincip, dvs. at medlemmet skal medregne alle realiserede og urealiserede gevinster og tab inden for indkomståret, uanset ejertiden på beviserne. Desuden skal medlemmet efter 1.1.2010 medtage

udbytter fra afdelingen fuldt ud ved opgørelsen af selskabsindkomsten.

Fra indkomståret 2010 kan medlemmet fratrække anden negativ skattepligtig indkomst i en eventuelt opgjort gevinst. Efter skatteministeriets oplysninger kan medlemmet desuden nedsætte eventuelle gevinster med fremførte aktietab for perioden 2002 – 2009 samt en eventuel nettokurstabssaldo, opgjort pr. 1.1.2010.

*Pensionsafkastskattepligtige:*

Afkast af pensionsopsparing er skattepligtigt efter pensionsafkastbeskatningslovens regler.

Af hensyn til EU-rentebeskatningsdirektiv oplyses det, at afdelingen opfylder de investeringsgrænser, som er anført i EU-rentebeskatningsdirektiv, eftersom afdelingen placerer mere end 15 pct. og mindre end eller op til 40 pct. af aktiverne i rentebærende fordringer. Oplysning om renteandelen af afdelingens indre værdi offentliggøres på daglig basis, ligesom der gives oplysninger om renteandelen af udbetalte udlodninger.

**Maksimale omkostninger**

Foreningen har indgået aftale med Nordea Invest Fund Management A/S om, at selskabet udfører alle de for et investeringsforvaltningsselskab påhvilende forpligtelser i henhold til lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger mv. Nordea Invest Fund Management A/S er ansvarlig for, at den daglige ledelse af afdelingen udøves i overensstemmelse med gældende lov, foreningens vedtægter samt de af foreningens bestyrelse udstukne retningslinjer og trufne beslutninger.

Bestyrelsen træffer aftale med Nordea Invest Fund Management A/S om retningslinjerne for den daglige ledelse og vederlag herfor. Administrationsomkostningerne søges holdt så lave som muligt.

Hver afdelings formue, indtægter og udgifter administreres adskilt fra de øvrige afdelinger. Der aflægges særskilt regnskab for hver afdeling. De samlede administrationsomkostninger, herunder omkostninger til bestyrelse, investeringsforvaltningsselskab, administration, edb, revision, tilsyn, rådgivning, markedsføring, investeringsrådgiver og depotselskabet, må for hver afdeling ikke overstige 7,00 pct. af den højeste formueværdi inden for regnskabsåret. Salgs- og informationsomkostninger skal også holdes inden for nævnte sats på 7,00 pct., i det omfang de ikke finansieres af emissionsindtægterne.

Fællesomkostningerne ved foreningens virksomhed i et regnskabsår deles mellem afdelingerne under hensyntagen til såvel deres investerings- og administrationsmæssige ressourceforbrug som deres gennemsnitlige formue i året. Ved fællesomkostninger forstås de omkostninger, som ikke kan henføres til de enkelte afdelinger. Vederlag til direktion, bestyrelse og tilsyn er eksempler på fællesomkostninger for alle afdelinger under administration af Nordea Invest Fund Management A/S.

Da afdelingen er nystartet, har den endnu ikke udbetalt udbytte.

**Flytning mellem afdelinger**

Medlemmer af afdelingen kan flytte deres midler over i andre afdelinger ved almindelig køb og salg af foreningsandele. Omkostninger i den forbindelse består af de almindelige satser for køb og salg af foreningsandele.

**Tegningssted**

Formuepleje A/S Fondsmæglerselskab  
Bruuns Galleri, Værkmestergade 25  
DK-8000 Århus C  
Telefon: 87 46 49 00  
Fax: 87 46 49 01  
Email: info@formuepleje.dk



### **Emission**

For denne afdeling har bestyrelsen besluttet, at der efter emissionsperiodens udløb vil være løbende emission.

### **Emissionsomkostninger**

Emissionsprisen er i tegningsperioden 100,75 franko.

Emissionsomkostningerne, der maksimalt udgør 0,75 pct. af tegningsprovenuet, omfatter de med emissionen, og de dertil knyttede køb af instrumenter, forbundne udgifter, tegningsprovision samt eventuelle udgifter til markedsføring. Emissionsomkostningerne fordeler sig som følger:

- a) Tegningsprovision til Formuepleje A/S: 0,00 pct.  
Tegningsprovision til andre finansielle formidlere fastsættes efter individuel aftale.
- b) Markedsføringsudgifter: Herunder indgår fx annoncering, brochure, prospektrykning: 0,5 pct.
- c) Kurtage, spreads og alle øvrige handelsudgifter mv. i forbindelse med køb af afdelingens instrumenter: 0,25 pct.
- d) Øvrige markedsafledte udgifter i forbindelse med køb af afdelingens instrumenter: 0,00 pct.

De angivne maksimale emissions- og 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 foreningen i denne periode oplyse om de konkrete emissions- og indløsningsomkostninger på sin hjemmeside.

### **Fastsættelse af emissionspris ved løbende emission**

For denne afdeling har bestyrelsen besluttet, at der vil være løbende emission. Emission skal dog som minimum være mulig en gang om måneden.

Emissionsprisen ved løbende emission fastsættes ved at dividere formuens værdi på emissionstidspunktet med det samlede antal foreningsandele i afdelingen. Der tillægges et beløb til dækning af udgifter ved køb af instrumenter og nødvendige omkostninger ved emissionen.

Nordea Invest Fund Management A/S oplyser aktuel emissionspris.

Betaling for andele i løbende emission afregnes kutymemæssigt på tredjedagen efter tegningen samtidig med registrering af foreningsandelene på konti i VP Securities A/S.

### **Stykstørrelse**

Foreningsandele sælges i stykstørrelser på 100 kr. og multipla heraf.

### **Indløsningsret**

Foreningen skal på et medlems forlangende indløse vedkommendes foreningsandele. Indløsningsprisen vil være lig med den indre værdi med fradrag af et beløb til dækning af udgifter ved salg af instrumenter og til nødvendige omkostninger ved indløsningen.

Foreningen er forpligtet til at foretage indløsning hurtigst muligt, efter at krav herom er fremsat, men er berettiget til – under hensyntagen til varetagelse af de øvrige medlemmers interesser – at udsætte indløsningen, indtil de til indløsning af foreningsandelene nødvendige aktiver er realiseret. Om udsættelsen skal der inden otte børsdage gives meddelelse til Finanstilsynet og til de kompetente myndigheder i andre medlemsstater af Den Europæiske Union, hvor investeringsforeningen markedsfører sine foreningsandele.

Nordea Invest Fund Management A/S oplyser aktuel indløsningspris.

### **Omsættelighed**

Foreningsandelene er som omsætningspapirer frit omsættelige. Ingen foreningsandele har særlige rettigheder.

### **Udlodningsfrekvens samt beskatning heraf**

Udbetaling af udbytte kan ske én gang årligt. Udbytte udbetales direkte til medlemmets konto i det kontoførende pengeinstitut via VP Securities A/S. I afdelingen foretages en udlodning, der opfylder kravene til minimumsudlodningen i ligningslovens § 16 c, stk. 2. Udlodningen skal ske inden udløbet af fristen for indgivelse af afdelingens selvangivelse for det pågældende regnskabsår. Nærmere oplysninger om udbyttets sammensætning kan fås ved henvendelse til foreningen.

Øvrigt provenu ved formuerealiseringer tillægges den pågældende afdelings formue, medmindre generalforsamlingen efter bestyrelsens forslag træffer anden beslutning.

Ved udbyttebetaling tilbageholdes acontoudbytteskat i henhold til gældende lov, medmindre der investeres for pensionsmidler, eller medlemmet på anden måde godtgør, at der ikke skal tilbageholdes acontoudbytteskat.

### **Investeringspolitik**

Investering sker i overensstemmelse med reglerne i afsnit IX i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger mv.

Afdelingen kan investere i danske og udenlandske aktier eller aktiebaserede værdipapirer.

Afdelingens midler investeres på:

1. børser, der er beliggende i et EU eller EØS land, eller
2. børser, der er medlem af World Federation of Exchanges, eller
3. børser, der er Full Members eller Associate Members af Federation of European Securities Exchanges (FESE).

Herudover kan der samlet set investeres op til 10 pct. af afdelingens formue på andre børser/mærker og i unoterede aktier, ligesom afdelingen kan have likvide midler i accessorisk omfang.

Investeringspolitikken lægges an på at investere i en langsigtet portefølje bestående af aktier. Afdelingen vil typisk investere i et antal selskaber på omkring 35-50 aktier, hvilket muliggør et godt kendskab til de enkelte investeringer.

### **Investeringsrestriktioner**

Afdelingen opfylder de i aktieavancebeskatningslovens § 21, stk. 3 anførte krav til aktivmassen.

### **Investeringsmål**

Målsætningen med afdelingen er at give investor det størst mulige porteføljeafkast efter skat og afgifter under hensyntagen til et princip om risikospredning og i overensstemmelse med afsnit IX i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v.

Porteføljestyringen baseres på en langsigtet investeringsstrategi uden sektorbegrænsninger, hvor der tilstræbes en forholdsmæssig lav omsætnings-hastighed i porteføljen.

### **Benchmark**

Benchmark for afdelingen i forbindelse med performancemåling er MSCI Verden med nettoudbytte reinvesteret omregnet til danske kroner.

### **Værdiudvikling**

Da afdelingen er nystartet, foreligger der endnu ikke historiske afkast for afdelingen.

### **Afledte finansielle instrumenter**

Afdelingen kan på dækket basis og i begrænset omfang anvende finansielle instrumenter som led i formueplejen herunder futures, optioner, warrants eller indgå terminsforretninger. Anvendelsen af finansielle instrumenter forventes ikke at ændre afdelingens overordnede risikoprofil.

### **Tilladelse til optagelse af lån**

Finanstilsynet har givet foreningen en stående tilladelse, til at de enkelte afdelinger i foreningen kan optage kortfristede lån til midlertidig finansiering af indgåede handler.

**Risici**

Afdelingens midler placeres på en sådan måde, at der bliver tale om investeringer med en middel risikoprofil. Det vil sige, at der kan blive tale om middel udsving i afdelingens nettoformueværdi afhængig af markedsudviklingen.

For at fastholde afdelingens risikoprofil er der fastsat rammer for, hvilke markeder afdelingen må investere på.

**Tilsynsførende myndighed**

Tilsynsførende myndighed er Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, Danmark, telefon: 33 55 82 82, fax: 33 55 82 00, [www.ftnet.dk](http://www.ftnet.dk).

Foreningens og afdelingens fuldstændige prospekt samt årsrapport og halvårslige formueopgørelse kan gratis rekvireres ved henvendelse til foreningen.

INVESTERINGSFORENINGEN FORMUEPLEJE INVEST

## Formuepleje Invest // Globus

Fondskode DK0060213015

Til intern brug	
IN	
SP	

Undertegnede ønsker at:

Købe:

Sælge:

For kr.:

(Udfyldes af Formuepleje A/S)

Afregningsbeløb:	(Notagebyr kr. 250,-)
Andele:	Kurs:
Handelsdag:	Valørdag:

### Investoroplysninger

Evt. firmanavn:

Navn:

Adresse:

Postnr./By:

Cpr-/CVR-nr.:

Telefon:

### Bankoplysninger

Pengeinstitut:

Kontaktperson:

Telefon:

Fax:

Reg.nr.:

Kontonr.:

Depotnr.:

Det fuldstændige prospekt kan hentes på [www.formuepleje.dk/formueplejeinvest](http://www.formuepleje.dk/formueplejeinvest). Oplysningerne i prospektet kan ikke betragtes som rådgivning vedrørende investeringsmæssige forhold. Vi anbefaler, De søger individuel rådgivning, før De træffer beslutning om investering.

### Samtykke

Undertegnede er indforstået med at blive registreret som inaktiv kunde i Nordea Bank Danmark A/S i forbindelse med afregning og afvikling af denne handel. I den forbindelse er jeg indforstået med, at Formuepleje A/S og Nordea Bank Danmark A/S udveksler oplysninger om mit navn, adresse, CVR-nr., CPR-nr. og bankforbindelser, herunder konto og depotnummer, aktie og fondskode, afregningsbeløb samt kurs. Såfremt der er ydet investeringsrådgivning ved denne handel, er jeg indforstået med, at rådgivningen er udført af Formuepleje A/S eller den anvendte bankforbindelse, hvorfor ansvaret for denne rådgivning alene kan gøres gældende overfor Formuepleje A/S eller den anvendte bankforbindelse. Ved denne formular giver jeg fuldmagt til at Nordea Bank Danmark A/S gennemfører ovenstående fondsordre og vil herefter modtage en fondsnota, hvoraf det fremgår at ovennævnte handel er effektueret via mit depot og konto.

Dato:

Underskrift:

Underskrives af kunden

**Blanketten sendes eller faxes til:**

Formuepleje A/S, Bruuns Galleri, Værkmestergade 25, DK-8000 Århus C  
tlf. +45 87 46 49 00, fax +45 87 46 49 01, info@formuepleje.dk



---

Dette materiale er udarbejdet i samarbejde mellem Formuepleje A/S Fondsmæglerselskab og Investeringsforeningen Formuepleje Invest og udgivet af Investeringsforeningen Formuepleje Invest. Materialet er udelukkende udbudt som en service og en generel informationskilde til personlig orientering for læseren. Udgiveren tilstræber, at indholdet er korrekt, komplet og ajourført, men garanterer ikke, at indholdet er nøjagtigt og fuldstændigt og påtager sig ikke noget ansvar herfor. Materialet er gennemgået omhyggeligt, og vurderingerne er foretaget efter bedste skøn. Udgiveren er ikke ansvarlig for beslutninger og dispositioner, der foretages på grundlag af oplysningerne i materialet. Oplysningerne erstatter ikke juridisk, regnskabsmæssig, skattemæssig og anden professionel rådgivning, som bør indhentes før der foretages beslutninger og dispositioner. Læseren gøres opmærksom på, at investering kan være forbundet med risiko for tab, som ikke på forhånd kan fastlægges, ligesom historiske afkast ikke garanterer fremtidige afkast. I tilfælde af uoverensstemmelse mellem brochure og prospekt vil beskrivelsen i prospektet være gældende. Alle rettigheder til dette materiale tilhører udgiveren, og enhver videredistribution eller gengivelse er forbudt uden forudgående tilladelse.