

**mix**  
BLANDEDE AFDELINGER

**Sparinvest**

## **Om Sparinvest**

Sparinvest er en investeringsforening, der blev etableret i 1968. Vi har specialiseret os i langsigtede investeringsprodukter og tilbyder både private og professionelle investorer en lang række investeringsmuligheder.

## **Om investeringsforeninger**

I en investeringsforening investerer du sammen med andre. Derved kan du nemt sprede investeringerne over hele verden og opnå fordele, som ellers kan være vanskelige at få på egen hånd. Investeringsforeningen er både for dig, der vil investere 10.000 kr. og dig, der vil investere 1.000.000 kr. eller mere.

Når du investerer gennem en investeringsforening, kan du sælge dine investeringsbeviser fra dag til dag og få pengene udbetalt.

# **mix** filosofien

Mange prøver at finde den perfekte aktie eller timing, når de skal investere. Oftest med blandet held for ingen kan reelt forudsige, om markederne falder eller stiger. Men der findes en enkel vej til et fornuftigt og stabilt langsigtet afkast; at vælge en fast fordeling og strategi for investeringerne – og holde fast i den, uanset om markederne går op eller ned. Det er netop med denne viden i baghovedet, at MIX-afdelingerne er skabt. Vi ved, at det er umuligt at "time" markedet, så i stedet har vi valgt tre faste fordelinger for dig. For både erfaring og videnskab viser, at fordelingen af aktier og obligationer og de brancher og lande, man investerer i, betyder mere for både afkast og kursudsving end de enkelte værdipapirer, man vælger.

MIX er ikke et nyt koncept i Sparinvest, men bygger på erfaring fra vores blandede afdelinger til investering af pensionsmidler, som vi med stor succes har tilbudt siden 2001.



## Investering og risiko

Når man investerer, er det fordi, man gerne vil have mere ud af sin opsparing. Man bør dog være opmærksom på, at der er andre risici forbundet med at investere end ved at have pengene stående på en traditionel konto, bl.a. fordi kursen på værdipapirer kan svinge betydeligt i løbet af investeringsperioden.

Som tommelfingerregel kan man sige, at jo større muligheden er for højt afkast, des højere er risikoen. Det er derfor vigtigt, at man gør sig klart, hvor store udsving, man kan acceptere, og hvornår man skal bruge sine penge igen, så man ikke tager for stor risiko. Tilsvarende kan man – hvis man først skal bruge sine penge om mange år – risikere ikke at få nok ud af sin opsparing, hvis man er for forsigtig eller slet ikke får taget stilling til sin opsparing.

# **mix** muligheder

Med et enkelt investeringsbevis blander MIX mere end tusinde aktier og obligationer fra hele verden. Man slipper for selv at overvåge og tilpasse investeringerne, for i MIX sker det hele automatisk. MIX er derfor et nemt og attraktivt alternativ til den traditionelle opsparingskonto. I MIX kan man vælge mellem tre risikoniveauer – lav, mellem og høj.

De tre MIX-afdelinger er kendetegnet ved, at de hovedsageligt investerer i obligationer og aktier via andre investeringsforeningsafdelinger og hver især er tilpasset forskellige opsparingsbehov. Med MIX får man som investor derfor en nem mulighed for at aktivere sin opsparing, uanset om tidshorizonten er relativt kort, eller pengene først skal bruges om mange år.

## **Er du lav, mellem eller høj?**

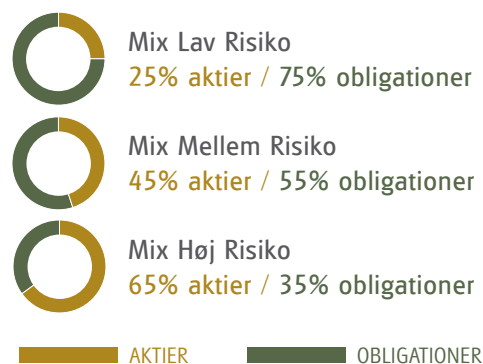
Fordi MIX-afdelingerne findes i tre risikoudgaver, er de i udgangspunktet velegnet til alle. For at finde ud af, hvilken afdeling, der passer bedst til dig, er det imidlertid vigtigt, du kender din risikoprofil og din investeringshorisont. Dem kan din rådgiver i dit pengeinstitut hjælpe dig med at fastlægge.



# **mix** muligheder

MIX-afdelingerne bygger på et fast koncept og investerer bredt i aktier, statsobligationer, realkreditobligationer og virksomhedsobligationer fra hele verden via andre investeringsforeningsafdelinger. Dermed får du adgang til værdipapirer, der er spredt på forskellige brancher og markeder i forskellig valuta fra både de modne og de nye markeder.

Det eneste, der adskiller de tre afdelinger fra hinanden, er andelen af aktier og obligationer.



Uanset dit behov er der en MIX-afdeling til dig, der gerne vil investere, men som ikke vil bruge tid og energi på at finde de rette aktier og obligationer.

# **mix** løbende pleje

Når de enkelte investeringer stiger eller falder i værdi, vil fordelingen af de forskellige værdipapirer – og dermed risikoen – langsomt forskyde sig.

I MIX bringer vi derfor løbende fordelingen tilbage til udgangspunktet for at sikre, at den fordeling, du har valgt, kun varierer minimalt. Det gør vi helt konkret ved at sælge og tage gevinsten hjem fra de investeringer, der er steget i værdi og købe op i de investeringer, der er blevet billigere. På den måde bringer vi risikoen tilbage til udgangspunktet.

Det er en del af den løbende pleje, du får, når du investerer i MIX-afdelingerne, og det sparer dig for både den tid og de omkostninger, der ellers er forbundet med køb og salg af værdipapirer på egen hånd. Når du har investeret, behøver du derfor ikke at foretage dig noget. Kun hvis din situation ændrer sig, så du enten ønsker en anden risiko eller har en anden investeringshorisont, kan det være nødvendigt at justere investeringssammensætningen.

**Med MIX ved du derfor altid, hvad du får.**



## Mix Lav Risiko – fakta og nøgletal

Fondskode	DK0060623189
Udbyttetype	Udbyttebetalende
Skat	Realisationsbeskattet
Velegnet til	Frie midler, pensionsopsparing og børneopsparing
Porteføljefordeling	25% aktier / 75% obligationer
Administrationsomkostninger* (forventet)	1,15%
ÅOP (forventet)	1,27%
Risikomærkning	Gul
Risiko- og afkastprofil (forventet)	➤➤➤➤➤➤

\* Inkl. administrationsomkostningerne i de underliggende afdelinger, som Mix Lav Risiko investerer i.



# **mix** Lav Risiko

MIX Lav Risiko består af 25% aktier og 75% obligationer. Aktieandelen består af aktier fra hele verden, mens obligationsandelen består af en bred vifte af forskellige obligationstyper.

Den store andel af obligationer giver dig et solidt fundament, hvor du ikke vil opleve voldsomme kursudsving, mens aktieandelen giver mulighed for et moderat afkast.

MIX Lav Risiko har den laveste andel af aktier og mange obligationer.

Du bør altid tale med en rådgiver i dit pengeinstitut, inden du investerer. Det gælder også, når du vælger, hvilken MIX-afdeling du vil investere i.

## Mix Mellem Risiko – fakta og nøgletal

Fondskode	DK0060623262
Udbyttetype	Udbyttebetalende
Skat	Realisationsbeskattet
Velegnet til	Frie midler, pensionsopsparing og børneopsparing
Porteføljefordeling	45% aktier / 55% obligationer
Administrationsomkostninger* (forventet)	1,48%
ÅOP (forventet)	1,62%
Risikomærkning	Gul
Risiko- og afkastprofil (forventet)	➤➤➤➤➤➤

\* Inkl. administrationsomkostningerne i de underliggende afdelinger, som Mix Mellem Risiko investerer i.

# **mix** Mellem Risiko

MIX Mellem Risiko består af 45% aktier og 55% obligationer. Aktieandelen består af aktier fra hele verden, mens obligationsandelen består af en bred vifte af forskellige obligationstyper.

MIX Mellem Risiko er midt i spektret og har næsten lige store andele af obligationer og aktier.

Du bør altid tale med en rådgiver i dit pengeinstitut, inden du investerer. Det gælder også, når du vælger, hvilken MIX-afdeling du vil investere i.

## Mix Høj Risiko – fakta og nøgletal

Fondskode	DK0060623346
Udbyttetype	Udbyttebetalende
Skat	Realisationsbeskattet
Velegnet til	Frie midler, pensionsopsparing og børneopsparing
Porteføljefordeling	65% aktier / 35% obligationer
Administrationsomkostninger* (forventet)	1,90%
ÅOP (forventet)	2,04%
Risikomærkning	Gul
Risiko- og afkastprofil (forventet)	➤➤➤➤➤➤

\* Inkl. administrationsomkostningerne i de underliggende afdelinger, som Mix Høj Risiko investerer i.

# **mix** Høj Risiko

MIX Høj Risiko består af 65% aktier og 35% obligationer. Aktieandelen består af aktier fra hele verden, mens obligationsandelen består af en bred vifte af forskellige obligationstyper.

Den høje andel af aktier giver høje afkastmuligheder. Aktier svinger typisk mere i kurs, men giver på lang sigt ofte et bedre afkast end obligationer. MIX Høj Risiko har den højeste andel af aktier og færrest obligationer.

Du bør altid tale med en rådgiver i dit pengeinstitut, inden du investerer. Det gælder også, når du vælger, hvilken MIX-afdeling du vil investere i.

Dette materiale udgør ikke individuel investeringsrådgivning og kan ikke danne grundlag for en beslutning om køb eller salg (eller undladelse heraf) af investeringsforeningsandele. Materialet er alene udarbejdet som orientering, og investorer opfordres til at kontakte en investeringsrådgiver og/eller deres pengeinstitut for individuel rådgivning om investering og skatteforhold m.v. før køb eller salg af investeringsforeningsandele. Sparinvest påtager sig intet ansvar for den rådgivning, der ydes og dispositioner, der foretages, eller undlades, i forlængelse af dette materiale. Den/de nævnte afdeling(-er) er en del af Investeringsforeningen Sparinvest. Investorer opfordres til nøje at gennemlæse vedtægter, prospekt, og anden relevant information om den pågældende afdeling på [sparinvest.dk](http://sparinvest.dk) inden et eventuelt køb af investeringsforeningsandele. Opmærksomheden skal henledes på, at historisk afkast og kursudvikling ikke kan betragtes som en garanti for fremtidig kursudvikling og afkast, ligesom investering altid er forbundet med risiko for tab. Historisk data giver ingen sikker indikation af afdelingens (-ernes) fremtidige udvikling, da investeringforeningsandelens værdi enten kan stige eller falde, blandt andet som følge af markeds- og valutaudsving. Især afdelinger, der investerer på udenlandske markeder er følsomme over for valutakursudsving, som kan forårsage enten stigninger eller fald i afdelingernes værdi. Fuld tilbagebetaling af investeret kapital er således ikke garanteret. Der tages forbehold for trykfejl, beregningsfejl og eventuelle øvrige fejl i materialet.

