Central investorinformation:

Dette dokument indeholder central investorinformation om denne afdeling. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå afdelingens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i afdelingen. Du tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om eventuel investering.

Globale Indeksobligationer, Investeringsforeningen BankInvest

SE-nr.: 33134029, ISIN-kode: DK0015908719, FT-nr.: 11138, afd. 42.
Afdelingen administreres af BI Management A/S.

Mål og investeringspolitik

Globale Indeksobligationer er en investeringsafdeling under Investeringsforeningen BankInvest.

Pengene investeres i globale indeksobligationer udstedt eller garanteret af stater samt indekserede realkreditobligationer.

Indeksobligationer er obligationer, hvor renter og afdrag følger prisudviklingen i samfundet. Obligationerne kan være udstedt i amerikanske dollar, euro, engelske pund samt svenske og danske kroner.

De fleste, som udsteder og sælger obligationer, har fået deres kreditværdighed vurderet. Den gode kreditkarakter starter ved BBB-, mens AAA er den højeste karakter. I denne afdeling skal obligationerne minimum have en god kreditkarakter på BBB-. Dog kan 10 procent af formuen placeres i obligationer uden kreditkarakter. Hvis en obligations kreditkarakter falder ned under BBB-, må afdelingen gerne beholde obligationen, dog må maksimalt 5 procent af formuen bestå af disse obligationer. Læs mere om kreditkarakterer på www.bankinvest.dk/dk/kreditkarakter.

I tilfælde hvor obligationer ikke er noteret på en anerkendt børs, kan markedet for disse obligationer vurderes og godkendes af bestyrelsen for investeringsforeningen. Dette er sket for markedet for amerikanske statsobligationer.

Der kan anvendes særlige finansielle aftaler for at reducere eller øge risikoen. Dog uden at ændre den overordnede risikoprofil.

For andre valutaer end DKK og EUR må afdelingens valutakursrisiko mod den enkelte valuta ikke overstige 5 procent af formuen.

Afdelingen søger at beskytte din opsparing mod at blive udhulet af inflation.

Målet for afdelingen er at opnå et afkast, som er bedre end et indeks for globale indeksobligationer. Det kaldes også for afdelingens sammenligningsindeks. Dette er aktuelt Barclays Capital World Inflation Linked Bonds TR Hedged DKK.

Anbefaling: Denne afdeling er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for et år.

Du får en løbende pleje af din investering og risikospredning indenfor afdelingens investeringsområde. En del af dit investeringsafkast bliver udbetalt som udbytte. Størrelsen afhænger blandt andet af renter og kursgevinster. Generalforsamlingen tager hvert år stilling til størrelsen af det eventuelle udbytte.

Du kan sælge dine investeringsbeviser via din bank eller netbank og få den aktuelle pris på dine investeringsbeviser.

Risiko/afkast-profil

1	2	**3**	4	5	6	7

Lav risiko — Høj risiko
Typisk lavt afkast — Typisk højt afkast

Figuren er en indikator, som viser sammenhængen mellem risikoen ved og dine afkastmuligheder af forskellige investeringer. Afkast og risiko følges typisk ad. Afdelingens placering i kategori 3 er bestemt af udsvingene i afkastet de seneste fem år. Store udsving er lig med høj risiko og en placering til højre på figuren. Små udsving indebærer lavere risiko og en placering til venstre. Kategori 1 er ikke lig med en risikofri investering.

Historiske data giver ikke nødvendigvis et pålideligt billede af risikoen fremover, og placeringen på figuren kan ændre sig med tiden. Placeringen tager heller ikke højde for effekten af pludselige udsving i renter og valutaer, politiske indgreb, naturkatastrofer og lignende.

Udover svingningerne i afkastet illustreret ved figuren er der følgende væsentlige risici forbundet med afdelingens investeringer i globale indeksobligationer:

1) Kreditrisiko: Risikoen for, at kreditkarakteren forværres hos udstederen af en obligation, eller at udstederen går konkurs,

2) Modpartsrisiko: Risikoen for, at optjente gevinster eller indeståender ikke bliver udbetalt for eksempel som følge af en samarbejdspartners konkurs.

Omkostninger

Engangsomkostninger før eller efter investering	
Indtrædelsesomkostning	1,27%
Udtrædelsesomkostning	0,27%

Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres/før investeringsprovenuet udbetales

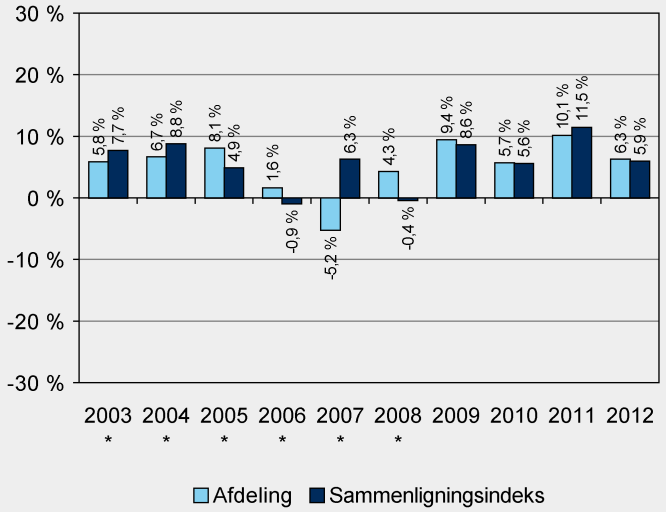
Omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af et år	
Løbende omkostninger	0,84%
Omkostninger afholdt af afdelingen under visse særlige omstændigheder	
Resultatbetinget honorar	Ikke relevant

De omkostninger, du betaler, bliver brugt til at dække afdelingens udgifter. Du betaler for markedsføring og distribution. Omkostningerne reducerer dit mulige afkast.

De viste omkostninger for indtrædelse og udtrædelse er den maksimale sats. Omkostningerne dækker afdelingens udgifter til køb og salg af værdipapirer samt til markedsføring og distribution. Du kan komme ud for at betale mindre. Det kan du høre nærmere om hos din finansielle rådgiver.

De løbende omkostninger er baseret på det foregående års omkostninger, det vil sige for året der sluttede december 2012. Beløbet kan derfor variere fra år til år. Læs mere om afdelingens omkostninger i prospektets afsnit om administrationsomkostninger. Prospektet kan du hente på www.bankinvest.dk/dk/afdelinger.

Tidligere resultater



Globale Indeksobligationer blev oprettet i 1995.

Figuren viser historiske afkast for både afdeling og sammenligningsindeks. Det skal understreges, at historiske afkast ikke er en garanti for fremtidige afkast.

Sammenligningsindekset (det man måler afkastet op imod) er et indeks for globale indeksobligationer. Aktuelt Barclays Capital World Inflation Linked Bonds TR Hedged DKK.

Det årlige afkast er opgjort i danske kroner efter at alle omkostninger er trukket fra. Udbetalte udbytter tæller med i beregningen.

*: Afdelingen ændrede investeringsstrategi og sammenligningsindeks den 5. december 2008. Afkast før den 5. december 2008 kan derfor ikke sammenlignes med afkast efter denne dato.

Praktiske oplysninger

Afdelingen er en selvstændig del af Investeringsforeningen BankInvest og hæfter i henhold til lovgivningen kun for egne forpligtelser og eventuelle fællesomkostninger. Det betyder, at dine investeringer ikke bliver påvirket af udviklingen i andre afdelinger under foreningen.

Afdelingens værdipapirer og kontanter opbevares hos J.P.Morgan Europe (UK), Copenhagen Branch.

Yderligere information om afdelingen fremgår af prospektet, der udleveres gratis hos BI Management A/S, Sundkrogsgade 7, 2100 København Ø eller på www.bankinvest.dk/dk/afdelinger. Her kan du også rekvirere foreningens årsrapport og halvårsrapport, hvori denne afdeling indgår samt den til enhver tid ajourførte udgave af central investorinformation. Materialet findes på dansk.

Afdelingens beviser handles på InvesteringsForeningsBørsen (www.ifx.dk) på NASDAQ OMX Copenhagen A/S. Her kan du se de seneste priser på beviserne. Du kan også se priserne på www.bankinvest.dk/dk/afdelinger.

Du kan ikke frit ombytte dine beviser i denne afdeling til beviser fra andre afdelinger under foreningen. Du skal være opmærksom på, at skattelovgivningen i Danmark kan påvirke din skattemæssige stilling. Du bør derfor tale med din rådgiver.

Investeringsforeningen BankInvest drages kun til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i foreningens prospekt.

Denne afdeling er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet. BI Management A/S er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet. Denne centrale investorinformation er korrekt pr. 12/04/2013.