Dokument med central information

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke reklamemateriale. Informationen er lovpligtig og har til formål at gøre det lettere for dig at forstå dette produkts karakteristika, risici, omkostninger og mulige afkast og tab og at gøre det lettere at sammenligne produktet med andre produkter.

Produkt

Produktnavn: PFA Klima Plus Lav risiko fond

Producentnavn: Producenten af dette dokument med central information er PFA Pension, forsikringsaktieselskab. Produktet administreres af PFA Pension, forsikringsaktieselskab og er oprettet 26/05/2020

PFA Pension, forsikringsaktieselskab
Sundkrogsgade 4, 2100 København Ø
Telefon: + 45 39 17 50 00
CVR-nr: 13 59 43 76

Hjemmeside: www.pfa.dk

Dato for offentliggørelse: 31/07/2026

Advarsel: Du er ved at købe et produkt, der ikke er enkelt og kan være vanskeligt at forstå. Vi anbefaler derfor, at du søger rådgivning inden du træffer beslutning om investering.

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

PFA Klima Plus Lav risiko fond er et aktivt forvaltet investeringsprodukt med skærpede klimatiltag med henblik på at fremme den grønne omstilling. Produktet investerer primært i aktiver med lav risiko, dvs. i kreditobligationer, statsobligationer, infrastruktur, ejendomme og skov. Foruden at følge PFA's 'Politik for ansvarlige investeringer og aktivt ejerskab', vil de underliggende investeringer i produktet have fokus på et lavt CO2-aftryk og eksklusion af olie, kul, gas samt den fossile sektor. PFA Pension, forsikringsaktieselskab ("PFA") ejer PFA Klima Plus lav risiko fonden og de underliggende værdipapirer, hvilket betyder, at du som kunde ikke har ejendomsret over de underliggende investeringer i produktet. Du har derimod gennem dit aftalegrundlag (pensionsvilkår) med PFA krav på et afkast svarende til produktets afkast. PFA Klima Plus Lav risiko fond er ikke optaget til handel på et reguleret marked og er ikke udbyttebetalende.

PFA Klima Plus Lav risiko fond er klassificeret i henhold til artikel 8 i EU-forordningen om bæredygtighedsrelaterede oplysninger i sektoren for finansielle tjenesteydelser. Det betyder, at produktet fremmer, blandt andre karakteristika, miljømæssige og sociale karakteristika eller en kombination af disse. Produktet har dog ikke bæredygtighed som mål og foretager dermed ingen bæredygtige investeringer.

Dette dokument skal ses i sammenhæng med vilkårene for produktet PFA Fri Pension. Du kan læse mere om PFA Fri Pension på https://www.pfa.dk/privat/opsparing/pfa-fri-pension/.

Løbetid

Produktet har ingen specifik udløbsdato, men den anbefalede investeringsperiode er minimum 3 år. Denne er blandt andet fastsat ud fra produktets omkostnings- og risiko-/afkaststruktur. Med en investeringsperiode på 3 år er de forventede engangsomkostninger begrænsede, og samtidig indikerer produktets risiko-/afkastprofil, at tab som følge af kortsigtede markedsudsving med overvejende sandsynlighed er begrænsede.

Mål

PFA Klima Plus Lav risiko fond benytter en aktiv investeringsstrategi, hvilket betyder, at målsætningen er at opnå et afkast, som overordnet set er større end afkastet af produktets benchmark. Da der er skærpede krav til investeringerne i PFA Klima Plus Lav risiko fonden sammenlignet med PFA's Plus Lav risiko fond, har dette produkt et mindre investeringsunivers. Dette betyder et lidt lavere forventet langsigtet afkastpotentiale og forventeligt større kortsigtede afkastudsving.

PFA Klima Plus Lav risiko fond benytter et sammensat benchmark, som måler afkastet fra obligationer, ejendomme og alternative investeringer. Der foretages afdækning af valutarisikoen i produktet.

Påtænkt detailinvestor

PFA Klima Plus Lav risiko fond egner sig til kunder, som har præferencer for et produkt, der kræver lav risikovillighed og risikoevne, eller hvor produktet indgår i en diversificeret portefølje af andre investeringer. Kunden skal have en grundlæggende præference for en aktivt forvaltet eksponering til lavrisikoaktiver i form af kreditobligationer, statsobligationer, ejendomme mv. med ekstra fokus på klima. Investering i produktet kræver ikke noget specifikt forudgående kendskab til eller erfaring med lignende investeringer eller finansielle markeder. Kunden skal desuden være indforstået med, at investeringerne følger PFA's 'Politik for ansvarlige investeringer og aktivt ejerskab' og derudover er underlagt skærpede klimatiltag.

Depotbank

PFA har J.P. Morgan SE, Copenhagen Branch, Filial af J.P. Morgan SE, Tyskland som depotbank.

For yderligere information

For mere information om PFA Klima Plus Lav risiko fond, se https://www.pfa.dk/privat/opsparing/pfa-fleksibel/
Der er yderligere omkostninger for produktet PFA Fri Pension. Du kan læse mere om PFA Fri Pension på https://www.pfa.dk/privat/opsparing/pfa-fri-pension/.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risikoindikator

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 2 ud af 7, som er en lav risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et lavt niveau, og dårlige markedsbetingelser påvirker med stor sandsynlighed ikke vores evne til at betale dig.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Hvis vi ikke er i stand til at betale det, vi skylder, kan du tabe hele din investering.

Lavere risiko **Højere risiko**

1	**2**	3	4	5	6	7



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 3 år.

Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Investering i dette produkt er udsat for flere risici, hvoraf de væsentligste er: renterisiko, likviditetsrisiko, valutarisiko samt bæredygtighedsrisiko. Renterisiko dækker over risikoen for, at værdien af de rentebærende aktiver (f.eks. obligationer) ændrer sig som følge af en ændring i renteniveauet.

Likviditetsrisiko indebærer risiko for indtræden af begivenheder eller generel markedsuro, der kan medføre reduceret likviditet i værdipapirer. Dette kan give forringede muligheder for at handle værdipapirer, og/eller unormalt store udsving i prisen på værdipapirerne. Reduceret likviditet i de underliggende værdipapirer kan med andre ord medføre, at det ved salg af produktet tager længere tid at sælge værdipapirerne og/eller, at der opnås lavere priser. Produktet foretager investeringer i udenlandsk valuta, hvilket medfører eksponering mod valutaer, som kan have større eller mindre udsving i forhold til danske kroner. Valutarisikoen afdækkes helt til danske kroner eller euro.

Produktet er desuden eksponeret mod bæredygtighedsrisici, herunder miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici, som kan have væsentlig negativ påvirkning på værdien af investeringen, hvis disse risici indtræffer. Bæredygtighedsrisici indarbejdes i investeringsprocesserne, hvorfor der kan være begrænsninger på visse sektorer eller selskaber.

Resultatscenarier

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Det, du får ud 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 eller et passende benchmark inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Stressscenariet viser, hvad du eventuelt får tilbage under ekstreme markedsforhold.

Ufordelagtigt scenarie Denne type scenarie opstod for en investering mellem 09/2019 - 09/2022
Moderat scenarie Denne type scenarie opstod for en investering mellem 03/2017 - 03/2020
Fordelagtigt scenarie Denne type scenarie opstod for en investering mellem 06/2023 - 06/2026

De førnævnte beregninger blev udført ved hjælp af benchmark for PFA Klima Plus Lav risiko fond

Anbefalet investeringsperiode:		**3 år**	
Eksempel på investering		**100 000 DKK** **Ved udtrædelse efter 1 år**	**Ved udtrædelse efter 3 år**
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**	**86 220 DKK**	**86 520 DKK**
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-13,8 %	-4,7 %
Ufordelagtig	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	**90 550 DKK**	**89 590 DKK**
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-9,5 %	-3,6 %
Moderat	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	**101 190 DKK**	**102 310 DKK**
	Gennemsnitligt afkast hvert år	1,2 %	0,8 %
Fordelagtig	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	**105 170 DKK**	**108 590 DKK**
	Gennemsnitligt afkast hvert år	5,2 %	2,8 %

Hvad sker der, hvis PFA ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Dette produkt er ikke omfattet af en garantiordning, men PFA er underlagt strenge solvensregler for forsikringsselskaber, der er med til at sikre din investering. Det betyder i teorien, at din investering tabes, hvis PFA ikke er i stand til at foretage udbetalinger. PFA er dog under tilsyn af Finanstilsynet og hensætter beløb, der dækker de krav, som følger af vores forsikringsaftaler.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf. Der er yderligere omkostninger for produktet PFA Fri Pension. Du kan læse mere om PFA Fri Pension på https://www.pfa.dk/privat/opsparing/pfa-fri-pension/.

Omkostninger over tid

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 % i 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.

Investering 100 000 DKK Scenarier	Ved udtrædelse efter 1 år	Ved udtrædelse efter 3 år
Omkostninger i alt	**674 DKK**	**2 080 DKK**
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	**0,7%**	**0,8% pr. år**

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved udtrædelse i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 1,53% før omkostninger og 0,76% efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller udtrædelse		Ved udtrædelse efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Det beløb, du betaler af din investering, når du opretter din investering. Beløbet svarer til 0,0% af din investering.	**0 DKK**
Udtrædelsesomkostninger	Det beløb, du betaler af din investering, når du træder ud ad din investering. Beløbet svarer til 0,0% af din investering.	**0 DKK**
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Beløbet af din investering efter 1 år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år og svarer til 0,6%.	**604 DKK**
Transaktionsomkostninger	0,1% 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.	**70 DKK**
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	**0 DKK**

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

Anbefalet investeringsperiode: 3 år

Produktet har ingen specifik udløbstid, men den anbefalede investeringsperiode er minimum 3 år. Denne er blandt andet fastsat ud fra, hvornår der kan forventes et positivt afkast såvel som omkostningernes påvirkningen på investeringens værdi. Der er ikke et maksimum for den anbefalede investeringsperiode.

Du har som udgangspunkt mulighed for dagligt at købe eller sælge dine fondsandele via mitpfa.dk til en kurs, som afspejler de aktuelle markedskurser på produktets underliggende aktiver. Du kan læse mere om, hvordan du gør dette ved at læse investeringsguiden på mitpfa.dk.

Hvordan kan jeg klage?

Du kan indgive en klage over produktet eller over PFA ved at benytte følgende link og vejledning: https://www.pfa.dk/privat/formularer/klag-over-pfa/. Her kan du læse mere om, hvordan vi håndterer klager i PFA, samt hvordan du kan få uvildig vurdering af din klage ved at henvende dig til Ankenævnet for Forsikring via https://www.ankeforsikring.dk. Det koster 300 DKK at klage til Ankenævnet for Forsikring.

Anden relevant information

For at investere i dette produkt kræver det, at du har police i PFA. Da der er forskellige forsikrings- og pensionsbetingelser (herunder gebyrer mv.) tilknyttet din police i PFA, anbefaler vi, at du kontakter din rådgiver, hvis du ønsker at investere i dette produkt.

Omkostnings-, afkast-, og risikoberegningerne i dette dokument følger den metode, der er foreskrevet i EU-forordning 2017/653 af 08/03/2017.

Tidligere afkast samt månedlige resultatscenarier findes nedenfor:
Tidligere afkast for seneste 5 år kan findes her: https://priips-performance-chart.com/PFA/PP2397/da/
Tidligere resultatscenarier kan findes her: https://priips-scenarios.com/PFA/PP2397/da/