

## FORMÅL

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

## PRODUKT

**Produktnavn:** Investeringselskabet Artha Safe A/S ("Produktet")  
**ISIN:** DK0061541315  
**Webside:** Arthasafe.dk  
**Publiceringsdato:** 26. april 2024

Artha Safe A/S administreres af Artha Kapitalforvaltning A/S, telefon +45 70 25 00 05.

Artha Kapitalforvaltning A/S er godkendt i Danmark og er under tilsyn af Finanstilsynet i Danmark.

## HVAD DETTE PRODUKT DREJER SIG OM?

**Type:**

Dette produkt er en alternativ investeringsfond (ikke-UCITS).

**Mål:**

Selskabets målsætning er at maksimere afkastet under hensyntagen til selskabets risikomål.

Investeringsstrategien for selskabet er at have en portefølje af attraktive aktiver, som via betydelig spredning bidrager til at opnå Selskabets målsætning. Spredningen bidrager både til at nedbringe risikoen af den samlede investering og til at optimere afkast.

Produktet investerer i danske og udenlandske aktier. Investering i obligationer vil primært være danske realkreditobligationer, nordiske virksomhedsobligationer og statsobligationer i udviklingslande (ekskl. EØS-lande). De særlige investeringer er primært i unoterede aktier, unoteret gæld, ejendomme og andre aktiver, hvor produktet finder interessante investeringsmuligheder.

I gennemsnit forventer Produktet at investere 12% af egenkapitalen i aktier, 73% i obligationer og 15% i særlige investeringer.

Produktet må ikke låne og anvender ikke finansielle instrumenter, der indebærer gearing af egenkapitalen.

Afkastet i Produktet afhænger direkte af værdien af de underliggende aktiver i den samlede portefølje, hvor den eneste difference imellem Produktets afkast og afkast for de underliggende investeringsaktiver skyldes de løbende investeringsomkostninger i Produktet.

Afkastet og værdien af de underliggende aktiver kan afhænge af en lang række faktorer, som for eksempel verdensøkonomien, trends på aktiemarkedene og rentemarkedet, da Produktets investeringsstrategi består af investering i mange aktiver i forskellige aktivklasser.

Der bliver dagligt beregnet indre værdi af Produktet.

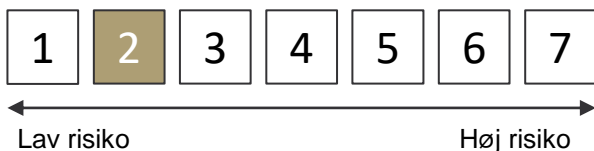
**Tilsluttet detailinvestor**

Produktet er tilsluttet detailinvestorer, som gerne vil investere i en blandet portefølje med lav risiko.

**Løbetid og anbefalet investeringsperiode**

Produktet er en åben fond. Produktet har ikke en på forhånd fastlagt udløbsdato. Denne alternative investeringsfond er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for 5 år. Forvalter af Produktet kan ikke lukke Produktet på egen hånd.

## HVLKE RISICI ER DER, OG HVLKE AFKAST KAN JEG FÅ



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.

I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i minimum 5 år.

Produktet er på baggrund af analyse klassificeret som 2 ud af 7, som er en lav risikoklasse.

Afdelingens placering på indikatoren er ikke konstant, og kategoriseringen kan ændre sig med tiden. Historiske data giver ikke nødvendigvis et pålideligt billede af den fremtidige risikoprofil. Den laveste kategori er ikke risikofri.

De væsentligste risici forbundet med investeringen er aktie-, rente-, konverterings-, kredit-, valuta-, og likviditetsrisiko samt øvrige risici, der relaterer sig til investeringsstilen.

## RESULTATSCENARIER

Investering (DKK 100.000)

Scenarier		1 år	5 år
<b>Stress scenarie</b>	Hvad kan du få tilbage efter omkostninger	77.187	77.745
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-22,81%	-4,91%
<b>Ufordelagtigt scenarie</b>	Hvad kan du få tilbage efter omkostninger	93.993	93.515
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-6,01%	-1,33%
<b>Moderat scenarie</b>	Hvad kan du få tilbage efter omkostninger	102.820	116.032
	Gennemsnitligt afkast hvert år	2,82%	3,02%
<b>Fordelagtigt scenarie</b>	Hvad kan du få tilbage efter omkostninger	107.641	125.565
	Gennemsnitligt afkast hvert år	7,64%	4,66%

**Beregningsmetode:**

Denne tabel viser det beløb, som du kan få tilbage i løbet af de næste 5 år, under forskellige scenarier, hvis du investerer DKK 100.000. De viste scenarier illustrerer, hvorledes din investering kan udvikle sig. Du kan sammenligne dem med scenarierne for andre produkter. De viste scenarier er et skøn over den fremtidige udvikling, baseret på historiske modelbaserede resultater, som viser, hvordan værdien af denne investering varierer, og er ikke en præcis indikator. Hvad du opnår i afkast, afhænger af udviklingen i markedet, og hvor længe du beholder Produktet.

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

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også har betydning for, hvor meget du får tilbage.

Dit maksimale tab vil være, at du taber hele din investering.

## HVAD SKER DER; HVIS ARTHA KAPITALFORVALTNING A/S IKKE ER I STAND TIL AT FORETAGE UDBETALINGER?

Produktets producent, Artha Kapitalforvaltning A/S, står ikke for at foretage udbetalinger for Produktet. Derfor kan investor ikke lide noget finansielt tab, hvis Artha Kapitalforvaltning A/S skulle blive insolvent.

Produktets aktiver opbevares af flere danske depotbanker. I tilfælde af insolvens hos forvalteren, vil Produktets aktiver opbevaret i depotbankerne ikke blive påvirket. I tilfælde af insolvens i depotbankerne, vil Produktets aktiver heller ikke blive påvirket, kun indskud som er større end rammen for indskudsgaranti i den givne bank, vil kunne føre til finansielt tab for Produktet og investor. Investering i Produktet er ikke omfattet af investorkompensations- eller investorgarantiordninger.

## HVILKE OMKOSTNINGER ER DER?

Afkastforringelsen (RIY) viser, hvad effekten af de samlede omkostninger, som du betaler, har for afkastet på investeringen. De samlede omkostninger omfatter engangsomkostninger, løbende omkostninger og yderligere omkostninger. De viste beløb er selve produktets kumulative omkostninger i to investeringsperioder, på årlig basis. De omfatter også indløsningsfradrag ved exit i slutning af perioden. Det forudsættes, at du investerer DKK 100.000. Tallene er et skøn og kan ændre sig i fremtiden. "Omkostningers sammensætning" er beskrevet på den efterfølgende side.

**Omkostninger over tid:**

Investering (DKK 100.000) Scenarier	Hvis du indløser efter 1 år	Hvis du indløser efter 5 år
Samlede omkostninger	1.114	4.572
Afkastforringelse (RIY) pr. år	1,11%	0,91%

## HVILKE OMKOSTNINGER ER DER? (Fortsat)

### Omkostningernes sammensætning:

Engangs-omkostninger	Entry omkostninger	0,00%	Der afregnes ikke et indtrædelses gebyr.
	Exit omkostninger	0,25%	Effekten af omkostninger, du påføres ved salget af din investering.
Løbende omkostninger	Porteføljetransaktionsomkostninger	0,01%	Effekten af omkostninger ved vores køb og salg af underliggende investeringer i forbindelse med Produktet.
	Andre løbende omkostninger	0,86%	Effekten af omkostninger, som estimeres hvert år for at forvalte dine investeringer.
Yderligere omkostninger	Resultatgebyrer	0,00%	Der afregnes ikke et resultatafhængigt gebyr.

## HVOR LÆNGE BØR JEG BEHOLDE DET, OG KAN JEG TAGE PENGE UD UNDERVEJS?

Det anbefales at holde investeringer i minimum 5 år, da Produktet har en lav risikoklasse. Du påtager dig derfor en større investeringsrisiko, hvis investeringsperioden bliver for kort.

Investor kan på alle bankdage sælge sine andele og realisere investeringen til den aktuelle kursværdi ved at kontakte forvalteren. Investorer har derudover ret til indløsning, forudsat at Produktet har ledige reserver. Der vil i forbindelse med salg eller indløsning blive fratrukket en exit omkostning fra kursværdien.

## HVOR KAN JEG KLAGE?

Det er muligt at give sin tilbagemelding til Artha Kapitalforvaltning A/S, uanset om man ønsker at klage eller give ros. Din tilbagemelding er vigtig for os, så vi fremadrettet kan forbedre vores produkter og service.

Det er muligt at rette henvendelse til Artha Kapitalforvaltning A/S, att. direktionen, Strandvejen 58, 2900 Hellerup. Alternativt via e-mail: [info@artha.dk](mailto:info@artha.dk)

## ANDEN RELEVANT INFORMATION

**Forvalter:** Artha Kapitalforvaltning A/S.

**Depositær:** Artha Fondsmæglerselskab A/S.

**Revisor:** EY Godkendt Revisionspartnerselskab

**Yderligere oplysninger:** Yderligere information på dansk om Produktet, herunder vedtægter og faktaark, kan rekvireres gratis hos Forvalter eller hentes på [www.arthasafe.dk](http://www.arthasafe.dk).

**Skattelovgivning:** Skattelovgivningen i Danmark kan påvirke din investering. Der gøres opmærksom på, at aktionærer i Produktet skal opgøre gevinst og tab på aktierne i Produktet efter lagerprincippet. Beløbet beskattes som kapitalindkomst for private investorer og som selskabsindkomst for selskaber. For nærmere information herom henvises til din egen skatterådgiver.

**Information om Produktet:** Produktets andele er frit omsættelige. Seneste priser samt andre praktiske oplysninger kan fås ved henvendelse til Artha Kapitalforvaltning A/S.

### Ansvarsfraskrivelse:

Artha Kapitalforvaltning kan kun drages til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende og unøjagtige.

Denne centrale information er udarbejdet d. 26. april 2024

### Historiske resultater

