



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, mulige afkast og tab, og at gøre det lettere at sammenligne produktet med andre produkter.

PRODUKT

Produktnavn: Investeringselskabet Artha Responsible A/S ("Produktet")
ISIN: DK0061149465
Website: Artharesponsible.dk
Publiceringsdato: 24. september 2019
Artha Responsible 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.

Advarsel: Du er ved at købe et produkt, der ikke er simpelt og kan være vanskeligt at forstå.

HVAD DETTE PRODUKT DREJER SIG OM

Type:

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

Mål:

Det er Produktets målsætning at maksimere afkastet, for en portefølje med middel risiko og hvor alle investeringer er socialt ansvarlige.

Produktet er en alternativ investeringsfond, som investerer i en portefølje af blandede aktiver med samlet middel risiko. Produktet kan investere i alle typer af børsnoterede og unoterede værdipapirer for at opnå målsætningen, dog må Produktets formål alene opnås ved at investere i aktiver som er socialt ansvarlige, eller som vurderes at leve op til tilsvarende kriterier.

Produktet investerer i danske og udenlandske aktier. Investering i obligationer vil primært være danske realkreditobligationer samt sekundært i højrenteobligationer i forskellige valutaer. De særlige investeringer er primært i unoterede virksomheder, ejendomme og alternativ energi. Produktet investerer omkring 25% af aktiverne via eksterne aktive og passive fonde med hovedvægt i sidstnævnte. I gennemsnit forventer Produktet at investere 40% af egenkapitalen i aktier, 45% i obligationer og 15% i særlige investeringer.

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

HVILKE RISICI ER DER, OG HVILKE AFKAST KAN JEG FÅ?



Lav risiko

Høj risiko

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

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 vil dagligt blive beregnet indre værdi af Produktet når Produktet påbegynder investeringerne i oktober måned 2019.

Tilsluttet semi-professionelle investorer

Produktet er tilsluttet semi-professionelle investorer som gerne vil investere i en blandet portefølje med middel risiko, hvor de underliggende aktier er socialt ansvarlige. Ved semi-professionelle investorer forstås investorer som investerer for minimum EUR 100.000 (ca. DKK 745.000).

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 3 år. Forvalter af Produktet kan ikke lukke Produktet på egen hånd.

produktet i minimum 3 år.

Produktet er på baggrund af analyse klassificeret som 5 ud af 7, som er en middel-høj risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et middel-højt niveau, og dårlige markedsbetingelser påvirker med forholdsvis høj sandsynlighed Produktets performance.

Klassifikationen udtrykker ikke nogen garanti, kan ændres over tid, og er ikke en pålidelig indikator for den fremtidige risikoprofil for denne fond. Den laveste kategori er ikke risikofri.

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



RESULTATSCENARIER

| Scenarier | | 1 år | 2,5 år | 5 år |
|-------------------------------|---|-----------|-----------|-----------|
| Stress scenarie | Hvad kan du få tilbage efter omkostninger | 289.327 | 334.976 | 229.140 |
| | Gennemsnitligt afkast hvert år | -61,42% | -27,56% | -21,11% |
| Ufordelagtigt scenarie | Hvad kan du få tilbage efter omkostninger | 615.144 | 579.273 | 566.153 |
| | Gennemsnitligt afkast hvert år | -17,98% | -9,82% | -5,47% |
| Moderat scenarie | Hvad kan du få tilbage efter omkostninger | 792.912 | 861.332 | 988.734 |
| | Gennemsnitligt afkast hvert år | 5,72% | 5,69% | 5,68% |
| Fordelagtigt scenarie | Hvad kan du få tilbage efter omkostninger | 1.005.694 | 1.259.378 | 1.697.368 |
| | Gennemsnitligt afkast hvert år | 34,09% | 23,04% | 17,75% |

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 750.000. 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 får, 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 producenten 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 det afkast på investeringen, som du eventuelt får. De samlede omkostninger omfatter engangsomkostninger, løbende omkostninger og yderligere omkostninger. De her viste beløb er selve produktets kumulative omkostninger i tre forskellige investeringsperioder, på årlig basis. De omfatter også indløsningsfradrag ved exit i slutning af perioden. Det forudsættes, at du investerer DKK 750.000. Tallene er et skøn og kan ændre sig i fremtiden. Nedenstående eksempel er baseret på det moderate scenarie i afsnittet "Resultatscenarier" herover. "Omkostningernes sammensætning" herunder er en forklaring af omkostninger efter 1 år fra "Omkostninger over tid" tabellen herunder.

Omkostninger over tid:

| Investering (DKK 750.000) Scenarier | Hvis du indløser efter 1 år | Hvis du indløser efter 2,5 år | Hvis du indløser efter 5 år |
|--|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| Samlede omkostninger | 12.986 | 28.643 | 61.308 |
| Afkastforringelse (RIY) pr. år | 1,73% | 1,39% | 1,28% |



ANDEN RELEVANT INFORMATION (fortsat)

Omkostningernes sammensætning:

| | | | |
|--------------------------|--|-------|--|
| Engangsomkostninger | Entry omkostninger | 0,00% | Effekten af de omkostninger, du betaler, når du opretter din investering. Det er det maksimale, du kan betale til Produktet. |
| | Exit omkostninger | 0,50% | Effekten af omkostninger, du påføres ved udløbet af din investering. |
| Løbende omkostninger | Porteføljetransaktionsomkostninger | 0,02% | Effekten af omkostninger ved vores køb og salg af underliggende investeringer i forbindelse med Produktet. |
| | Andre løbende omkostninger | 0,82% | Effekten af omkostninger, som estimeres hvert år for at forvalte dine investeringer. |
| Yderligere ommkostninger | Resultatgebyrer (5% af positivt afkast) | 0,39% | Effekten af resultatgebyret. Vi tager dette fra din investering, hvis Produktet giver positivt afkast i separate kalenderår. |

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

Det anbefales af holde investeringer i minimum 3 år, da Produktet på trods af spredning er en (middel-høj) risikabel investering, og du derfor påtager dig en større investeringsrisiko, hvis investeringsperioden bliver for kort.

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

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Du kan give din tilbagemelding til Artha Kapitalforvaltning A/S, uanset om du ønsker at klage eller give os ros. Din tilbagemelding er vigtig for os, for at vi fremadrettet kan forbedre vores produkter og service.

Du kan sende din eventuelle klage til Artha Kapitalforvaltning A/S, att. direktionen, Søllerødvej 64, 2840 Holte. Alternativt via e-mail: info@arthakapitalforvaltning.dk

ANDEN RELEVANT INFORMATION

Forvalter: Artha Kapitalforvaltning A/S.

Depositær: Artha Fondsmæglerselskab A/S.

Revisor: Produktets revisor er Beierholm Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Yderligere oplysninger: Yderligere information på dansk om Produktet, herunder vedtægter og faktaark, vil kunne rekvireres gratis hos Forvalter eller hentes på www.artharesponsible.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 24. september 2019