

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

Horizon3 Innovation Akk., kl n

ISIN DK0064081178. Fundmarket A/S, fundmarket.dk. Ring på +45 38 42 21 42 for yderligere oplysninger.
Finanstilsynet i Danmark er ansvarlig for tilsyn med Fundmarket A/S i forbindelse med dette dokument med central information. Fundmarket A/S (foreningens investeringsforvaltningsselskab) er godkendt i Danmark og reguleres af Finanstilsynet i Danmark. DCI produktionsdato 2025-06-11.

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type
Dette er en andelsklasse i en afdeling i en UCITS (investeringsforening).

Løbetid
Afdelingen har ingen udløbsdato. Afdelingen kan dog ophøre, hvis generalforsamlingen træffer beslutning herom (eksempelvis ved likvidation eller fusion) som beskrevet i foreningens vedtægter.

Mål
Afdelingen er aktivt forvaltet og har en målsætning om at skabe et absolut, attraktivt og langsigtet afkast.

Afdelingen følger en investeringsstrategi, som baserer sig på investering i globale børsnoterede vækstaktier primært inden for tech-segmentet. Afdelingen foretager investeringer hovedsageligt i 20 til 30 globale, herunder amerikanske aktier.

Afdelingen følger en aktiv investeringsstrategi, hvis formål er at skabe et godt, langsigtet afkast ved at investere i innovative vækstvirksomheder, der har stærke markedspositioner, strukturel medvind, skalerbare forretningsmodeller, sund økonomi og lange vækststrejser foran sig.

Afdelingen henvender sig til investorer med en middel-høj risikoprofil og en lang investeringshorisont.

Afdelingen rådgives af Horizon3 A/S ud fra en investeringsfilosofi, der kan kondenseres ned til følgende tre punkter:

1. Invester i verdens mest innovative vækstvirksomheder med stærke

markedspositioner, strukturel medvind, skalerbare forretningsmodeller, sund økonomi og lange vækststrejser foran sig.

2. Køb ejerandelene til en fair pris i forhold til virksomhedernes langsigtede potentiale.

3. Behold ejerandelene så længe investeringscasen er intakt.

For at opnå det fulde udbytte af en investering i afdelingen, skal man som investor være langsigtet og have en investeringshorisont på minimum fem år. På den måde sikres et højt udbytte af afdelingens investeringsstrategi, som i høj grad handler om at udnytte compounding-effekten og dermed maksimere afkastet for virksomhedernes medejere.

Afdelingen er kategoriseret under artikel 6 i EU's forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger ("SFDR"). Afdelingen inddrager ikke særskilt bæredygtighedsrisici og andre bæredygtighedsaspekter i investeringsbeslutningerne.

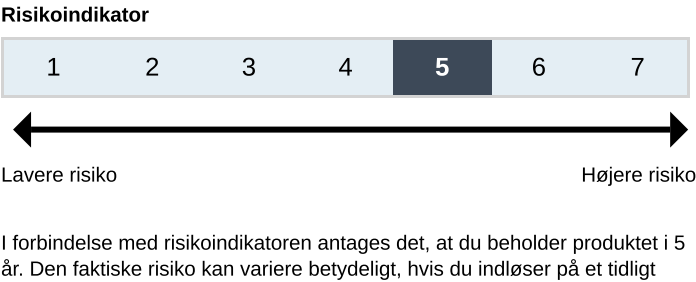
Beviser kan normalt indløses på danske bankdage.

Der er ikke tilknyttet et officielt benchmark for afdelingen.

Afdelingen er akkumulerende.

Påtænkt detailinvestor
Anbefaling: Denne andelsklasse er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for 5 år.

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



tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

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 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 vil sandsynligvis påvirke vores evne til at betale dig.

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/et passende benchmark inden for de seneste 5 år.

De viste scenarier er fiktive og er baseret på tidligere resultater og på visse antagelser. Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Anbefalet investeringsperiode: 5 år			
Eksempel på investering: DKK 100.000			
		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år
Scenarier			
Minimum	DKK 0. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	DKK 16.024	DKK 10.446
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-84%	-36%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	DKK 50.932	DKK 97.094
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-49%	-1%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	DKK 131.758	DKK 298.260
	Gennemsnitligt afkast hvert år	32%	24%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	DKK 240.814	DKK 778.382
	Gennemsnitligt afkast hvert år	141%	51%

Ufordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem november 2021 og juni 2025. Moderat scenarie: Denne type

scenarie opstod for en investering mellem januar 2020 og januar 2025. Fordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem november 2016 og november 2021.

Hvad sker der, hvis Fundmarket A/S ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Investorerne i dette produkt vil ikke blive påført tab, hvis Fundmarket A/S skulle gå konkurs, da dette produkt er en separat enhed under Investeringsforeningen PortfolioManager med separate aktiver i eget depot.

Hvis afdelingen eller foreningen skulle blive afviklet, vil du have ret til at modtage en fordeling svarende til din andel af afdelingens aktiver efter betaling af alle kreditorer. Produktet er ikke dækket af nogen investorkompensations- eller investorgarantiordning.

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.

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 (hvis relevant). 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 DKK 100.000.

	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år
Samlede omkostninger	DKK 2.000	DKK 27.876
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	2,00%	1,80% hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 26,2% før omkostninger og 24,4% efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 1 år
Entry-omkostninger	Effekten af de omkostninger, du betaler, når du opretter din investering. Det er det maksimale du betaler, og du betaler eventuelt mindre.	0,25%
Exit-omkostninger	Effekten af omkostninger, du påføres ved udløbet af din investering.	0,25%
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Effekten af omkostninger, som vi beregner os hvert år for at forvalte dine investeringer, og andre periodiske omkostninger.	1,50%
Transaktionsomkostninger	Effekten af omkostninger ved vores køb og salg af underliggende investeringer i forbindelse med produktet.	0,00%
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultat-gebyrer	Effekten af resultatgebyrer. Vi tager dette fra din investering, hvis produktets afkast overstiger dets benchmark-.	0,00%
Carried interests	Effekten af carried interests. Vi tager dette, hvis investeringen har givet et større afkast end 0,00%. Det endelige afkast vil blive fratrullet et beløb på 0,00% efter ophævelse af investeringen.	0,00%

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

Anbefalet investeringsperiode: 5 år

Produktet kan indløses dagligt via din bank.

Hvordan kan jeg klage?

Klager over produktet, Fundmarket A/S og/eller den person, der har rådgivet dig om eller solgt dig produktet, bedes rettet til den klageansvarlige i Fundmarket A/S, Agern Allé 24, 2970 Hørsholm på kontakt@fundmarket.dk eller +45 38 42 21 42.

Anden relevant information

Depotbank: Danske Bank A/S

Market maker: Jyske Bank A/S

Investeringsrådgiver: Horizon3 A/S

Investeringsrådgiverens hjemmeside findes her: horizon3.dk

Andet

Prismetodeberegning: Dobbeltprismetoden.

Skatteforhold: Afdelingen er underlagt skattereglerne i Danmark. Det kan påvirke din investering. Hvis du ikke skattemæssigt er hjemmehørende i Danmark, kan det også påvirke din investering og skattemæssige stilling. Har du spørgsmål til skat, bør du henvende dig til en skatterådgiver.

Handel med beviser: Du kan normalt altid sælge dine beviser og få den aktuelle kursværdi af dine beviser på alle danske bankdage.

Hvis du som investor ønsker at skifte fra en afdeling under Investeringsforeningen PortfolioManager til en anden, sker det ved køb og salg af beviser på almindelige handelsvilkår.

Afdelingen søges optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S.

De væsentligste risici omfatter aktiemarkedsrisiko, risiko vedr. selskabsspecifikke forhold, risiko vedr. investeringsområdet og valutakursrisiko.

Porteføljetransaktionsomkostninger: Transaktionsomkostninger beregnes på årsbasis på baggrund af den pågældende PRIIP's gennemsnitlige afholdte transaktionsomkostninger i de tre foregående år.

Andre løbende omkostninger: Alle løbende omkostninger og gebyrer i forbindelse med forvaltningen af investeringsfonden, der trækkes fra investeringsfondens værdi. Dette inkluderer alle andre omkostninger, herunder administrations-, rådgivnings-, depot-, revisions-, Finanstilsynsgebyrer mv.

Yderligere information om afdelingen, herunder afdelingens risici kan findes i foreningens vedtægter og i fællesprospektet, der kan findes på fundmarket.dk. Her kan du ligeledes finde års- og halvårsrapporter, hvor afdelingen indgår. Materialet kan desuden rekvireres gratis ved henvendelse til Fundmarket A/S.

Offentliggørelse af indre værdi findes på fundmarket.dk.

Yderligere oplysninger om afdelingen samt tidligere resultater for de seneste 5 år kan ses [her](#).

Ansvarsfraskrivelse: Fundmarket A/S kan kun drages til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke er i overensstemmelse med de aktuelle retningslinjer.

Med forbehold for løbende justeringer opdateres dette dokument med central information mindst hver 12. måned og publiceres umiddelbart derefter.