

Central information om Jackson FamilieInvest

Generelle informationer

Dette dokument indeholder central investorinformation om Jackson FamilieInvest A/S. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen er lovpligtig og har til formål, dels at gøre det lettere for dig som mulig investor at forstå dette produkts karakteristika, risici, omkostninger samt mulige afkast og tab, dels at gøre det lettere at sammenligne produktet med andre produkter.

Investeringselskabets navn: Jackson FamilieInvest A/S
CVR-nr.: 31 18 18 28
FT-nr.: 25007
Yderligere information: familieinvest.dk
Email: familieinvest@gmail.com
Telefonnr.: 41 14 53 66
Kompetente myndighed: Finanstilsynet i Danmark
Dato: 11. december 2024

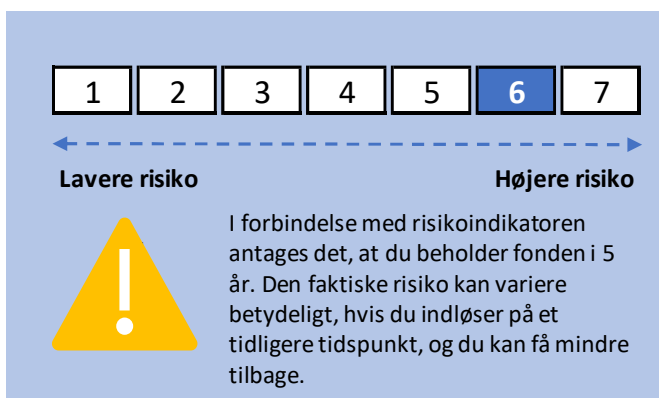
Hvad dette produkt drejer sig om

Jackson FamilieInvest A/S er et investeringselskab, ejet af investorerne, og en såkaldt selvforvaltende alternativ investeringsfond. Du kan blive medaktionær, hvis du investerer minimum 750.000 kr. Vi henvender os kun til professionelle investorer, ikke detailinvestorer.

Vi investerer primært i aktier, da aktier som regel giver et godt afkast på længere sigt. Vi kan ikke investere for lånte midler og heller ikke investere i derivater. Vi har en værdibaseret tilgang og investerer i de aktier, vi mener har høj kvalitet og rimelig prissætning. Vi har et globalt udgangspunkt, hvilket betyder at vi kan investere i aktier i alle sektorer og alle geografier inkl. Emerging Markets.

Det er vores mål, at du opnår et bedre afkast, end du selv ville kunne opnå - set i forhold til risikoen. Vi har et vandmærke, der vokser 6% p.a. Det er vores målsætning at slå vandmærket over tid. Vi sammenligner vores afkast med verdensindekset, MSCI World net (Developed Markets inkl. udbytter), opgjort i danske kroner. Vi har en målsætning om at slå dette indeks med ca. 2% p.a. over en rullende 5-års periode.

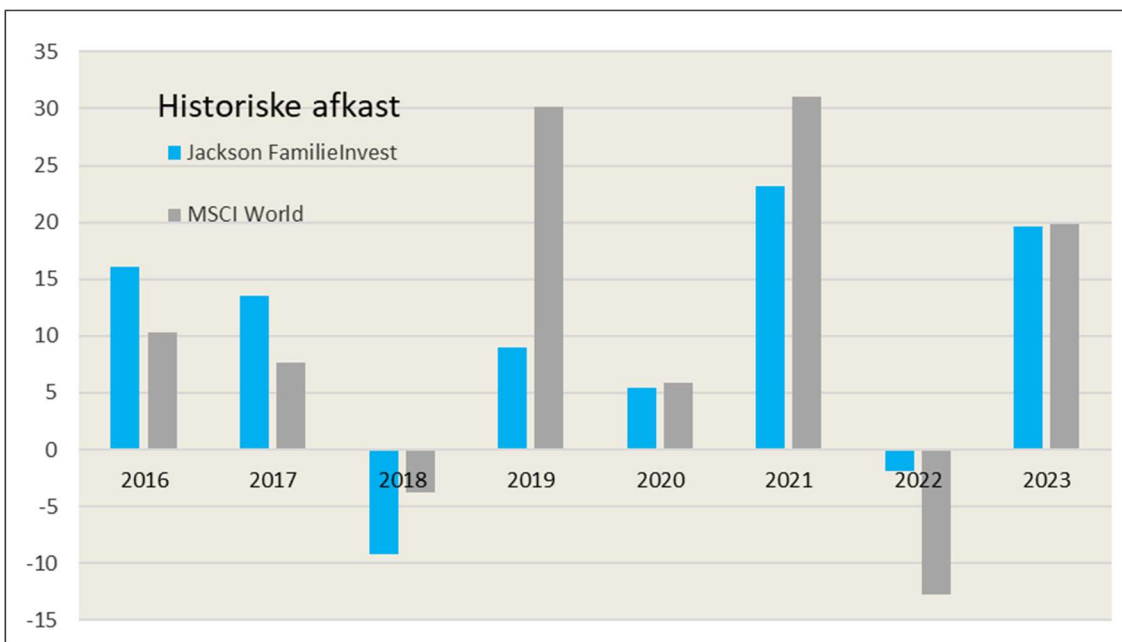
Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg opnå?



Selskabets risikoniveau er fastsat til 6 på en skala fra 1 til 7 (baseret på månedlige data over 16½ år). Dette er typisk for en aktiebaseret fond med månedlige data. Bemærk at risikoniveau 1 ikke er en risikofri investering. I forbindelse med risikoindikatoren er det antaget, at du beholder aktierne i fem år. Figuren angiver Jackson FamilieInvests risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at vi vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet.

Anbefalet investeringsperiode: 5 år			
Eksempel på investering: 100.000 DKK			
Scenarier		Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 5 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	79.900 DKK	85.300 DKK
	<i>Gennemsnitligt afkast hvert år</i>	-20,1%	-3,1%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	69.300 DKK	93.600 DKK
	<i>Gennemsnitligt afkast hvert år</i>	-30,7%	-1,3%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	107.600 DKK	154.700 DKK
	<i>Gennemsnitligt afkast hvert år</i>	7,6%	9,1%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	213.100 DKK	310.100 DKK
	<i>Gennemsnitligt afkast hvert år</i>	113,1%	26,2%

Ovenstående tabel viser det beløb, som du kan få tilbage i løbet af de næste fem år, under forskellige scenarier, hvis du investerer 100.000 DKK. 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 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, og der er ikke taget højde for den situation, at Jackson FamilieInvest ikke er i stand til at betale dig. De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.



De seneste otte år frem til december 2023 var det samlede afkast for Jackson FamilieInvest A/S 98,8 procent, mens afkastet for MSCI World var 115,5 procent. Det svarer til et årlige afkast på henholdsvis 9,0 procent og 10,1 procent.

Hvad sker der, hvis Jackson FamilieInvest ikke kan foretage udbetalinger?

En investering i Jackson FamilieInvest A/S er ikke baseret på løbende udbetalinger, og vi betaler ikke udbytter. Vi har et aktietilbagekøbsprogram, der sikrer, at du kan sælge dine aktier til indre værdi ved udgangen af hvert kvartal. Vi skal have meddelelse om evt. salg med to måneders varsel - oftest kan vi dog gennemføre salget væsentligt hurtigere, så du i de fleste tilfælde kan have pengene indenfor ca. 10 dage. Det vil altid være muligt at foretage udbetalinger, da vi ikke må låne til investering, og da øvrige gældsposter altid vil være små.

Hvilke omkostninger er der?

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. Ved udtræden efter 1 år er der antaget et afkast på nul procent. Ved udtræden efter 5 år er der antaget moderate afkast, dvs. ca. 9,1% p.a.

Omkostninger over tid	Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 5 år
Samlede omkostninger ved investering på 100.000 DKK	630	3.950 DKK
Afkastforringelse (RYI - Reduction In Yield), pr. år	0,63%	0,79%

De samlede omkostninger herover omfatter engangsomkostninger, løbende omkostninger og yderligere omkostninger. De viste beløb er fondens samlede omkostninger i to forskellige investeringsperioder. De omfatter omkostninger ved udtrædelse. Det forudsættes, at du investerer 100.000 DKK. Afkastforringelsen (RIY - Reduction In Yield) viser, hvad effekten af de samlede omkostninger, som du betaler, har for det afkast på investeringen, som du eventuelt får. Fonden har ikke omkostninger til formidling af fonden. Tallene er et skøn og kan ændre sig i fremtiden.

Omkostningernes fordeling		Ved udtræden efter 1 år
Engangsomkostninger		
Indtrædelsesomkostninger	De omkostninger du betaler, når du foretager din investering.	0,00%
Udtrædelsesomkostninger	De omkostninger du betaler, ved udtræden af investeringen. Den oplyste procentsats er den maksimale, men du kan muligvis betale mindre.	0,25%
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	De omkostninger du løbende betaler, for at få forvaltet dine investeringer (gennemsnit seneste 10 år).	0,31%
Transaktionsomkostninger	De omkostninger du betaler, som følge af vores underliggende køb og salg af investeringer.	0,10%
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Ultimo år afregnes et resultatgebyr, hvis afkastet overstiger 6% p.a. siden senest udbetalte resultatgebyr. Resultatgebyret udgør 20% af den del af afkastet, der ligger over grænsen for resultatgebyret (10 års gennemsnit).	0,36%

Hvor længe bør jeg beholde aktierne i Jackson FamilieInvest, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Vi investerer primært i aktier, da aktier som regel giver et godt afkast på længere sigt. Men aktier kan svinge meget i værdi, og du bør derfor have en lang investeringshorisont på fem år – og gerne længere. Vi forventer at flertallet af vores investorer holder deres aktier i mindst tre år og at vores investorer i gennemsnit holder deres aktier i mere end fem år. Vi har et aktietilbagekøbsprogram, der sikrer, at du kan sælge din beholdning helt eller delvist med forholdsvis kort varsel.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker at klage, kan du kontakte selskabet på familieinvest@gmail.com eller telefon +45 41145366

Anden relevant information

Jackson FamilieInvest A/S er som investeringsselskab skattemæssigt transparent, hvilket betyder, at du betaler skat i henhold til egne skattemæssige forhold. Skatteregler er komplicerede, og du bør få dine forhold bekræftet hos en revisor eller rådgiver, men generelt gælder følgende for os: Danske investorer, der investerer via et selskab (A/S, ApS, IVS, VSO), betaler selskabsskat. Danske investorer, der investerer for pensionsmidler, betaler PAL-skat. Danske investorer, der investerer for frie midler, betaler aktieavanceskat.