

Dokument med central investorinformation

Formål:

Dette dokument indeholder central information om investeringsproduktet P+ Fri Opsparing. 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:

P+ Fri Opsparing administreres af P+, Pensionskassen for Akademikere (herefter "P+"), Dirch Passers Allé 76, 2000 Frederiksberg, CVR-nr. 1967 6889. P+ er godkendt i Danmark og underlagt tilsyn fra Finanstilsynet.

Navn på produkt: P+ Fri Opsparing Korte Obligationer.

Navn på producent: P+, Pensionskassen for Akademikere.

Hjemmeside: www.pplus.dk

Telefon: Ring på 38 18 87 00 for yderligere oplysninger.

Tilsyn: Finanstilsynet er ansvarlig for tilsynet med P+, Pensionskassen for Akademikere i forbindelse med dette dokument med central information.

Dato: 31. marts 2025.

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 er et forsikringsbaseret investeringsprodukt bestående af investeringer i en eller flere aktiver. Produktets valuta er DKK.

Mål: Formålet med produktet er at opnå et afkast, som svarer til den korte danske rente under hensyn til de specifikke investeringsretningslinjer. P+ foretager ugentligt en afkastopgørelse og -tilskrivning for medlemmernes investeringer baseret på kurserne på de underliggende investeringer.


Investeringerne overholder P+'s politik for ansvarlige investeringer, herunder P+'s fravalgsliste. Du kan læse mere om P+'s politik for ansvarlige investeringer og P+'s fravalgsliste på [vores hjemmeside](#)

På tænkt detailinvestor: Produktet er tiltænkt detailinvestorer, som ønsker at investere den valgfrie del af pensionsbidraget i et opsparingsprodukt uden fradragsret i P+.

Forsikringsydelse og -omkostninger: Der er tilknyttet en forsikringsdækning på 101 % af den til enhver tid opsparede værdi ved medlemmets dødsfald. De nærmere betingelser for udbetaling af forsikringsdækningen fremgår af forsikringsbetingelserne. Prisen for forsikringen betales månedligt og trækkes af opsparingen. Prisen for forsikringen er afhængig af den forsikredes alder og den opsparede værdi.

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

Risiko: De væsentlige risici er markedsrisiko samt risici, der relaterer sig til investeringsstilen.

1	2	3	4	5	6	7
Lavere risiko			Højere risiko			
 <p>I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i mindst 1 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligere tidspunkt, og du kan risikere at få mindre tilbage.</p>						

Indikator: 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.

Du kan miste dele eller hele din investerede kapital. 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. Klassificeringen kan ændre sig og er ikke nødvendigvis en pålidelig indikator for den fremtidige risikoprofil. Den laveste risikoklasse er ikke ensbetydende med en risikofri investering.

Resultatscenarier:

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. 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 hhv. de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for P+ Fri Opsparing Korte Obligationer inden for de seneste 8 år. De viste scenarier er fiktive og er baseret på tidligere resultater og på visse antagelser. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden. Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Denne type scenarie opstod for en investering: Det fordelagtige scenarie opstod for en investering i perioden februar 2020 – februar 2025. Det moderate scenarie opstod for en investering i perioden september 2018 – september 2023. Det ufordelagtige scenarie opstod for en investering i perioden september 2017 – september 2022.

P+ Fri Opsparing Korte Obligationer Eksempel på investering: 100.000 DKK Anbefalet investeringsperiode: mindst 1 år		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 3 år	Ved exit efter 5 år
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste dele eller hele din investering			
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger (i DKK)	94.065	93.370	91.292
	Gennemsnitligt afkast hvert år (i %)	- 5,9 %	- 2,3 %	- 1,8 %
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger (i DKK)	97.645	96.436	95.585
	Gennemsnitligt afkast hvert år (i %)	-2,4 %	-1,2 %	-0,9 %
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger (i DKK)	99.614	98.671	98.077
	Gennemsnitligt afkast hvert år (i %)	-0,39 %	-0,44 %	-0,39 %
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger (i DKK)	104.318	105.064	103.784
	Gennemsnitligt afkast hvert år (i %)	4,3 %	1,7 %	0,7 %
Scenarie ved dødsfald*	Hvad dine arvinger eventuelt får tilbage efter omkostninger (i DKK)	100.610	99.658	99.057
Forsikringspræmie afholdt over tid**		0	1	2

* Scenarie ved dødsfald viser udbetaling ved død regnet i det moderate scenarie.

** Tabellen viser forsikringspræmien for et medlem med alder 45 år, forsikringspræmien er afhængig af den forsikredes alder og den opsavede værdi. Forsikringspræmien for et medlem med alder 60 år vil være hhv. 3 kr., 9 kr., og 18 kr. for de tre tidshorisonter. Forsikringspræmien for et medlem med alder 25 år vil være under 1 kr. for alle tre tidshorisonter.

Hvad sker der, hvis P+, Pensionskassen for Akademikere ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

P+ Fri Opsparing er ikke omfattet en garantiordning, men P+ er underlagt strenge solvensregler, der sikrer din investering. Det betyder, at vi er under tilsyn fra Finanstilsynet og hensætter beløb, der dækker de krav, der følger af vores forsikringsaftaler.

Hvilke omkostninger er der?

Omkostninger over tid

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 initialt investeret 100.000 DKK.

	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 3 år	Ved exit efter 5 år
Omkostninger i alt	110	325	540
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	0,11 %	0,11 %	0,11%

* Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hver år i løbet af investeringsperioden. Det viser fx, at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være -0,4 % før omkostninger og -0,5 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

		Årlige omkostningsmæssig konsekvens ved exit efter 1 år
Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		
Oprettelsesomkostninger	Der opkræves intet oprettelsesgebyr	0
Exitomkostninger	Der opkræves intet exitgebyr	0
Løbende omkostninger afholdt hvert år (*)		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Effekten af de omkostninger, som du betaler årligt for administration og forvaltning af dine investeringer	0,10 %
Transaktionsomkostninger	Skøn over de løbende omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængig af, hvor meget vi faktisk køber og sælger	0,01 %
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt	0

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

Den anbefalede investeringshorisont er mindst 1 år. Du kan til hver en tid opsige din aftale om P+ Fri Opsparing og få udbetalt din opsparing efter reglerne i de gældende forsikringsbetingelser, som du finder [her](#)

Hvordan kan jeg klage?

Du kan klage ved at skrive til klageansvarlig@pplus.dk. Du kan læse om dine klagemuligheder [her](#)

Er du uenig i P+'s afgørelse, kan du på samme sted finde informationer om, hvordan du klager til Ankenævnet for Forsikring via www.ankeforsikring.dk. Det koster 200 kr. at klage til Ankenævnet for Forsikring.

Anden relevant information

Du kan læse mere om P+ Fri Opsparing på P+'s hjemmeside [her](#)

Produktet er nyt, og P+ råder derfor endnu ikke over tidligere resultater for et helt kalenderår. Så snart der er et års data til rådighed, vil produktets tidligere resultater samt benchmark blive gjort tilgængelig [her](#)