

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 samt at gøre det lettere at sammenligne produktet med andre produkter.

Produkt

Navn på PRIIP-produkt:	Vertical Invest
Navn på PRIIP-producent:	Vertical Invest ApS
Kontaktoplysninger:	Ring på +45 20 27 93 70 for mere information
Kompetent myndighed:	Finanstilsynet er ansvarlig for tilsynet med Vertical Invest ApS i forbindelse med dette dokument med central information.
Depotselskab:	Saxo Bank A/S
Produktionsdato:	10. august 2025

Hvad dette produkt drejer sig om

Type:

Produktet er Vertical Invest, som er administreret af Vertical Invest ApS. Produktet er en investeringsfond, som er underlagt de til enhver tid gældende danske love og reguleringer på området, herunder lov om forvaltere af alternative investeringsfonde. Produktet er et sammensat investeringsprodukt i henhold til Forordning (EU) 1286/2014. Produktets årsrapport / porteføljerapport udarbejdes for alle investorer. Produktets valuta er DKK.

Løbetid:

Produktet har ingen udløbsdato. Bestyrelsen kan beslutte at afvikle eller likvidere produktet, såfremt det vurderes at være nødvendigt for bedst muligt at varetage investorenes interesse.

Mål:

Investeringsstrategien er aktiv med det formål at opnå et afkast, der overstiger udviklingen i dets benchmark, OMXC25 – et markedsindeks, der følger de 25 mest omsatte aktier på Nasdaq Copenhagen. Investeringerne fokuserer udelukkende på aktier i selskaber, der er hjemmehørende eller børsnoterede i Danmark, og som indgår i OMXC25. Der kan ikke anvendes afledte finansielle instrumenter. Produktet følger Vertical Invests politik for ansvarlige investeringer, der således ikke handler med uetiske virksomheder.

Produktet følger en aktiv investeringsstrategi, hvilket betyder, at afkastet i produktet kan afvige fra benchmarkets i såvel op- som nedadgående retning.

På tænkt investor:

Produktet henvender sig til investorer med minimumsbeløb på DKK 750.000,00.

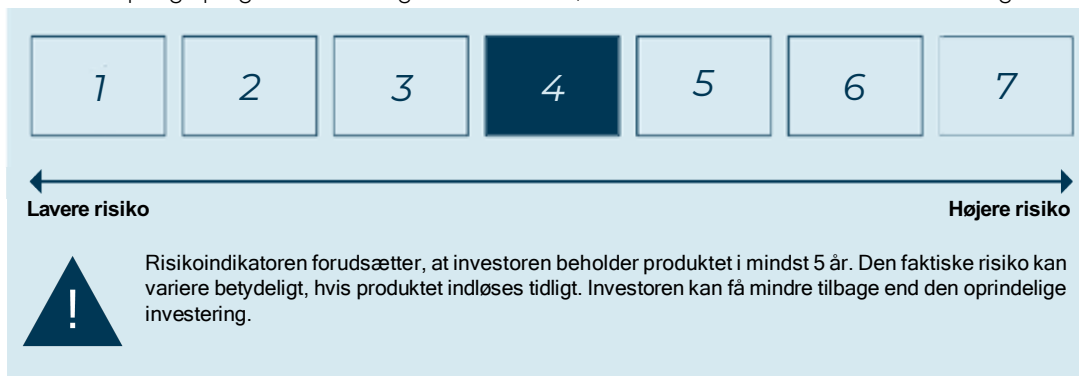
Produktet henvender sig til professionelle investorer med en mellem investeringshorisont og med en middel risikoprofil. Investorer skal være klar over, at de muligvis ikke kan genvinde deres oprindelige investering. Investorer bør overveje deres langsigtede investeringsmål og finansielle behov, inden de foretager en investeringsbeslutning. Produktet er muligvis ikke egnet til investorer, der har til hensigt at trække deres penge ud inden for 5 år. Der ydes ingen garanti, og alle de investerede penge kan gå tabt.

Depotselskab:

Saxo Bank, som efter lovgivningen er ansvarlig for at forvalte og opbevare værdipapirer og likvide midler særskilt fra eventuelle øvrige afdelinger. Udviklingen i øvrige afdelinger har således ikke indvirkning på dette produkt.

Hvilke risici er der, og hvilke 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, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.



Den summariske risikoindikator er en guide til risikoniveauet for dette produkt sammenlignet med andre produkter. Den viser, hvor sandsynligt det er, at produktet mister penge på grund af bevægelser i markedet. Den viste risikokategori garanteres ikke og kan ændre sig med tiden. Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering. Dette produkt er klassificeret som 4 ud af 7, hvilket er en middel risikoklasse. Dette betyder, at risikoen for potentielle tab som følge af fremtidige resultater er middel. Dårlige markedsforhold kan reducere værdien af din investering. Produktet er eksponeret for forstærket markedsrisiko på grund af dens investeringsproces. Ændringer i markedsforhold eller uforudsigelige hændelser kan forstærke dette produkts risici.

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

Resultatscenarier

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet. 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 værste tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for et passende benchmark indenfor de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden. Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Anbefalet investeringsperiode: Eksempel på investering:		5 år 750.000,00 DKK	
		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	DKK 264.750,00	DKK 222.147,57
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-64,70 %	-21,60 %
Ufordelagtig	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	DKK 522.600,00	DKK 647.377,21
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-26,00 %	-2,90 %
Moderat	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	DKK 822.449,25	DKK 1.211.180,32
	Gennemsnitligt afkast hvert år	9,66 %	10,06 %
Fordelagtig	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	DKK 1.238.250,00	DKK 1.582.057,85
	Gennemsnitligt afkast hvert år	65,10 %	16,10 %

De viste tal i risikoindikatoren inkluderer alle omkostninger vedrørende selve produktet, men inkluderer muligvis ikke alle de omkostninger, som du betaler til en rådgiver eller distributør. Tallene tager ikke højde for investorens personlige skatteforhold, som også kan have betydning for investeringens afkast.

Hvad sker der hvis Vertical Invest ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Produktets aktiver opbevares hos depotselskabet. Skulle der opstå væsentlig misligholdelse, vil investeringerne blive afviklet, og formuen vil blive fordelt til investorerne.

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 udelukkende resultatgebyrer. Det forudsættes, at du investerer mindst DKK 750.000,00. Tallene er et skøn og kan ændre sig i fremtiden.

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. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel med et investeringsbeløb på DKK 750.000,00 og forskellige mulige investeringsperioder. For den anbefalede investeringsperiode har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.

Anbefalet investeringsperiode: 5 år investering af 750.000,00 DKK	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år
Omkostninger i alt	DKK 7.050,75	DKK 80.029,12
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	0,85 %	1,44 %

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer 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 11,5 % før omkostninger og 10,06 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Nedenstående tabel viser, hvordan din investering kan påvirkes af forskellige omkostningstyper. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel med et investeringsbeløb på DKK 750.000,00. Vi har denne gang antaget, at i det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage efter et moderat forløb (10,6 % i bruttoafkast)

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit Ved exit efter 1 år		Ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Det beløb, du betaler af din investering, når du køber andele i produktet, dvs. emissionstillæg. Der er ingen oprettelsesomkostninger.	DKK 0,00
Udtrædelsesomkostninger	Det beløb, du betaler af din investering, når du sælger andele i produktet, dvs. indløsningsfradrag. Der er ingen udtrædelsesomkostninger.	DKK 0,00
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Anslået årlige omkostninger for at drive produktet, dvs. administrations- og depotgebyr m.v. Dette er inkluderet i resultatgebyrer og afhænger af de årlige bruttoafkast som produktet genererer.	DKK 0,00
Transaktionsomkostninger	0,10 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget der købes og sælges. (Er indregnet i Resultatgebyrer. Hvis afkastet er under de 5% for et givent år, vil der være omkostninger i forbindelse med transaktioner på 0,10 % af værdien af din investering pr. år.)	DKK 822,50
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Resultatgebyret, beregnes på baggrund af det enkelte års afkaststørrelse. Opnåes der ikke et afkast på 5,00% eller derover tilskrives der ingen gebyrer. Eksempelvis, ved et årligt afkast på 10,6 % pålægges der et gebyr på 0,85 % af det investerede beløb sammenlagt med afkastet. <u>Først beregnes værdien af investeringen inklusiv årets afkast, før gebyret trækkes fra.</u> 750.000,00 DKK * 1,106 = 829.500,00 DKK <u>Gebyret beregnes af den samlede værdi.</u> 829.500,00 DKK * 0,0085 = 7.050,75 DKK <u>Nu trækkes det beregnede gebyr fra den oprindelige værdi.</u> 829.500,00 DKK – 7.050,75 DKK = 822.449,25 DKK <u>Det endelige afkast i procent for investor.</u> (822.449,25 DKK / 750.000,00 DKK) - 1 = 0,0966 = 9,66% Se listen over resultatomkostninger i 'Erhvervsaftalen' og på hjemmesiden: www.verticalinvest.dk/omkostninger (Der kan maksimalt blive pålagt gebyr på 3,75 % dog kun hvis afkastet overstiger 30 %)	DKK 7.050,75

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

Anbefalet investeringsperiode: 5 år
Vertical Invest har ingen minimumsperiode, men er muligvis ikke egnet for investorer, der planlægger at trække deres penge ud indenfor 5 år på grund af risikoindikatoren, som du kan læse mere om i afsnittet "Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?". Din investering er bundet i det første investeringsår plus endnu et år. Med andre ord løbende år plus ét år.

Hvordan kan jeg klage?

Klager over produktet eller andet skal rettes til Vertical Invest, Enemærket 10, 8240 Risskov (kontakt@verticalinvest.dk). Her kan du sammen med en medarbejder gennemgå forløbet og få en forklaring på den problemstilling, som har ført til utilfredshed.

Anden relevant information

De risici, der er beskrevet i dette dokument, udgør nogle af de risici, der er forbundet med at investere i dette produkt, men ikke alle. Før du beslutter dig for at investere i produktet, skal du sørge for, at du fuldt ud forstår, hvilke risici der er forbundet med produktet, og eventuelt søge professionel rådgivning. De fuldstændige vilkår og betingelser for produktet fremgår af produktets Erhvervsaftale vedrørende det pågældende produkt med eventuelle senere tillæg og ændringer. Du kan finde yderligere relevante oplysninger om produktet på hjemmesiden. Materialet findes på dansk. Du kan ligeledes se omkostningerne samt andre praktiske oplysninger på følgende link: <https://www.verticalinvest.dk/>