

Dette dokument indeholder central investorinformation om denne fond. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå fondens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i fonden. De tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om eventuel investering.

## THREADNEEDLE (LUX) - EUROPEAN SOCIAL BOND ("FONDEN")

Akkumulerende aktieklasser ZD (DKK) LU2069105349, en afdeling i Threadneedle (Lux) ("SICAV"), reguleret af CSSF.

Investeringsinstituttets forvaltningsselskab er Threadneedle Management Luxembourg S.A. ("forvaltningsselskabet") (del af Columbia-og Threadneedle-koncernen).

### Mål og investeringspolitik

Fondens formål er at yde afkast med potentiale for at øge det investerede beløb på langt sigt. Den tilstræber at opnå bedre resultater end ICE BofA Euro Non-Sovereign (50%), ICE BofA Euro Corporate Euroland Issuers (50%) Index efter fradrag af gebyrer. Fondens investeringer har til formål at støtte socialt fordelagtige aktiviteter og udviklingsområder.

Mindst to tredjedele af fondens aktiver vil være i obligationer, der er udstedt i Europa.

Fonden investerer i obligationer (hvilket svarer til et lån, og som betaler en fast eller variabel rente) udstedt af virksomheder, regeringer, frivillige organisationer og/eller velgørende institutioner, der er involveret i socialt fordelagtige aktiviteter og udviklingsområder. Investeringer vurderes af fondsforvalteren mod en social vurderingsmetode, der er udviklet af fondsforvalteren. Investeringsernes sociale indflydelse gennemgås hvert kvartal af et socialrådgivende panel, hvoraf halvdelen af medlemmerne er udpeget af INCO, en organisation med speciale i indflydelsesinvestering. INCO udarbejder en årlig rapport over sociale præstationer, der godkendes af det socialrådgivende panel, og som stilles til rådighed for investorer.

Fonden kan også investere i andre aktivklasser og instrumenter end dem, der er angivet ovenfor.

Fonden forvaltes aktivt med henvisning til ICE BofA Euro Non-Sovereign (50%), ICE BofA Euro Corporate Euroland Issuers (50%) Index. Indekset er repræsentativt for de værdipapirer, som fonden investerer i, og giver et passende målbenchmark, som fondens resultater vil blive målt og evalueret i forhold til over tid. Fondsforvalteren kan efter eget skøn vælge investeringer med vægtninger, der afviger fra indekset, og som ikke indgår i indekset, og fonden kan udvise betydelig divergens i forhold til indekset.

Afvigelser fra indekset, herunder begrænsninger for risikoniveauet i forhold til indekset, betragtes som en del af fondsforvalterens risikoovervågningsproces med henblik på at sikre, at det overordnede risikoniveau stort set stemmer overens med indekset. I overensstemmelse med den aktive forvaltningsstrategi kan der være en betydelig afvigelse fra indekset.

Afkast fra investeringer i fonden bliver føjet til værdien af Deres investering.

De kan købe eller sælge andele i fonden på alle dage, der er en bankdag i Luxembourg, medmindre bestyrelsen har besluttet, at utilstrækkelige markeder er åbne. Disse dage offentliggøres på [columbiathreadneedle.com](http://columbiathreadneedle.com). De kan finde flere oplysninger om fondens investeringsmål og -politik i prospektets afsnit med overskriften "Investment Objectives and Policies" (investeringsmål og -politikker).

Yderligere oplysninger om investeringsudtryk anvendt i dette dokument kan ses i ordlisten, der er offentliggjort i dokumentsamlingen på vores websted [www.columbiathreadneedle.com](http://www.columbiathreadneedle.com).

### Risk/reward-profil

Risk/reward-tabellen viser, hvordan fonden er placeret i sammenligning med andre fonde i forhold til potentiel risiko og potentielt afkast. Jo højere placering, jo højere er det potentielle afkast, men det samme er risikoen for negative afkast. Placeringen er baseret på historiske data og kan ændre sig over tid. Den er således ikke nødvendigvis en pålidelig indikation på fondens fremtidige risikoprofil. Det mørke område i tabellen neden for viser fondens placering i risk/reward-indikatoren.

Lavere Risiko, Typisk lavere afkast Højere Risiko, Typisk højere afkast



- Fonden er i kategori 3 fordi fonde af denne type historisk set har udvist et volatilitetsniveau på middel til lav (hvor meget fondens værdi er gået op og ned sammenlignet med andre kategorier).
- Den laveste kategori er ikke ensbetydende med en risikofri investering.
- Fonden har til formål at investere i aktiver, der anses for at støtte og finansiere socialt fordelagtige aktiviteter og udviklingsområder og anvender en social vurderingsmetode. Dette påvirker fondens eksponering for visse udstedere, brancher, sektorer og regioner og kan påvirke fondens relative resultater positivt eller negativt.
- Fonden investerer i værdipapirer, hvis værdi vil blive væsentligt påvirket, hvis udstederen afviste, var ude af stand til eller blev betragtet som værende ude af stand til at betale.
- Fonden ejer aktiver, der kan vise sig at være svære at sælge. Fonden vil muligvis blive nødsaget til at sænke salgskursen, sælge andre investeringer eller give afkald på mere tiltrækkende investeringsmuligheder.
- Renteændringer vil sandsynligvis påvirke fondens værdi. Når renten stiger, vil kursen på en fastforrentet obligation sædvanligvis falde og omvendt.
- Hvis der investeres i aktiver, som er denomineret i flere valutaer eller andre valutaer end Deres egen, kan ændringer i valutakurser påvirke investeringernes værdi.
- Det kan til tider være svært objektivt at værdiansætte fondens aktiver, og den faktiske værdi vil måske ikke blive indregnet, før aktiverne sælges.
- Fonden kan anvende derivater med det formål at reducere risiko eller minimere omkostningen ved transaktioner. Sådanne derivattransaktioner kan være til fordel for eller negativt påvirke fondens resultater. Forvalteren agter ikke, at sådan brug af derivater vil påvirke fondens generelle risikoprofil.
- Alle de hidtil identificerede risici, som er gældende for Fonden, er beskrevet i prospektets afsnit om risikofaktorer.

## Gebyrer

De gebyrer, De betaler, anvendes til at afholde fondens løbende omkostninger, herunder omkostninger i forbindelse med fondens markedsføring og distribution. Disse gebyrer fragår investeringens afkast.

### Engangsgebyrer før eller efter investering

Indtrædelsesgebyr:	5,00%
Udtrædelsesgebyr:	0,00%

Disse er de maksimale gebyrer, som vi kan fratække, inden vi investerer de penge. I visse tilfælde skal De betale mindre, og De bør tale med Deres finansrådgiver om dette.

### Gebyrer afholdt af fonden i løbet af et år

Løbende gebyrer:	0,45%
------------------	-------

### Gebyrer afholdt af fonden under visse særlige omstændigheder

Resultatbetinget honorar:	INTET
---------------------------	-------

Ombytningsgebyr (for at skifte til fonden fra en anden fond) 0,75%

Det her viste tal for løbende gebyrer er et skøn af gebyrerne, da historiske tal ikke giver et retvisende billede af dens fremtidige løbende omkostninger. Nærmere oplysninger om gebyrerne findes i investeringsinstituttets årsberetninger for de enkelte regnskabsår.

## Tidligere resultater

Der foreligger ikke tilstrækkelige data til at give investor nyttige oplysninger om tidligere resultater.

Fondens oprettelsesdato: 23/05/2017  
Aktie- /andelsklassens oprettelsesdato: 14/11/2019

## Praktiske oplysninger

- Depositær: Citibank Europe plc, Luxembourg-afdeling.
- De kan få yderligere oplysninger om fonden og investeringsinstituttet, prospektet, seneste årsrapporter og alle efterfølgende halvårsrapporter gratis fra forvaltningsselskabet. Dokumenterne fås på engelsk, fransk, tysk, portugisisk, italiensk, spansk og hollandsk (intet hollandsk prospekt). De kan finde andre praktiske oplysninger, herunder aktuelle aktiekurser på [columbiathreadneedle.com](http://columbiathreadneedle.com).
- Oplysninger om aflønningspolitikken, herunder en beskrivelse af, hvordan aflønning og goder beregnes, og oplysninger om de personer, der er ansvarlige for at tildele dem (herunder sammensætningen af aflønningsudvalget), findes på [columbiathreadneedle.com](http://columbiathreadneedle.com). En papirkopi kan rekvireres gratis efter anmodning.
- Skattelovgivningen i Luxembourg kan påvirke Deres personlige skattemæssige stilling.
- Threadneedle Management Luxembourg S.A. drages kun til ansvar for oplysninger i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i investeringsinstituttets prospekt.
- Dette dokument beskriver en enkelt fond i investeringsinstituttet. Prospektet og rapporter udarbejdes for hele investeringsinstituttet.
- Fondens aktiver er adskilt ved lov og må ikke anvendes til at betale forpligtelser i investeringsinstituttets andre fonde.
- De kan bytte Deres aktier med andele i andele fonde i SICAV-selskabet hvis de er disponible. Nærmere oplysninger kan findes under overskriften "Exchange Privilege" (ombytningsret) i prospektet. Oplysninger angående klasser, der repræsenteres i dette dokument, og andre aktieklasser, som findes i Deres land, kan findes på [columbiathreadneedle.com](http://columbiathreadneedle.com) eller i prospektet.

Denne fond er autoriseret i Luxembourg og reguleres af CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier). Threadneedle Management Luxembourg S.A. er autoriseret i Luxembourg og reguleres af CSSF.