

## ANDELSKLASSER (A) UNDER INVESTERINGSFORENINGEN BANKINVEST

AFKASTOVERSIGT PR. 31. DECEMBER 2018		Afkast (procent p.a.)						Udbytte (udbetalingsår, kr.)		Risiko klassifikation		Omkostninger
Fondskode	Navn	2018	2017	3 år	5 år	7 år	10 år	2019	2018	Standard-afvigelse (5 år, p.a.) <sup>1)</sup>	Risiko-klasse	Omkostningsprocent <sup>2)</sup>
DK0015939359	<input checked="" type="checkbox"/> Asiatiske Aktier A	-18,43%	33,42%	4,96%	5,18%	6,41%	-	3,20	7,10	22,97%	6	2,33
DK0015773873	<input checked="" type="checkbox"/> Basis Globale Aktier A	-9,55%	2,82%	0,73%	5,59%	8,67%	9,16%	3,90	40,80	14,37%	5	1,67
DK0010296227	<input type="checkbox"/> Basis Globale Aktier Akk. A	-9,63%	2,62%	0,67%	5,55%	8,61%	9,11%	-	-	14,27%	5	1,65
DK0016060346	<input checked="" type="checkbox"/> Danske Aktier A	-9,31%	14,13%	1,67%	10,77%	15,33%	15,80%	3,20	13,50	15,14%	6	1,60
DK0060622967	<input type="checkbox"/> Danske Aktier Akk. A	-9,60%	13,83%	1,35%	-	-	-	-	-	14,76%	5	1,60
DK0060516854	<input checked="" type="checkbox"/> Emerging Markets Aktier A	-14,38%	23,30%	5,77%	4,42%	-	-	0,40	0,00	23,96%	6	2,04
DK0016112832	<input checked="" type="checkbox"/> Emerging Markets Obligationer A	-6,33%	6,42%	2,46%	2,27%	3,20%	7,61%	0,00	10,80	4,93%	3	1,23
DK0060019552	<input type="checkbox"/> Emerging Markets Obligationer Akk. A	-6,44%	6,33%	2,26%	2,19%	3,19%	7,38%	-	-	4,88%	3	1,26
DK0060012037	<input checked="" type="checkbox"/> Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta A	-2,94%	0,39%	2,67%	1,69%	0,59%	3,79%	0,00	1,80	10,21%	5	1,26
DK0060571362	<input checked="" type="checkbox"/> Europa Small Cap Aktier A	-19,98%	14,79%	-3,28%	-	-	-	3,20	8,30	17,62%	6	1,62
DK0015908719	<input checked="" type="checkbox"/> Globale Indeksobligationer A	-2,98%	0,07%	0,85%	1,65%	1,10%	3,24%	0,00	16,20	4,96%	3	0,74
DK0060293538	<input checked="" type="checkbox"/> Højt Udbytte Aktier A	-2,06%	6,01%	4,97%	8,26%	9,79%	-	6,70	12,10	13,26%	5	1,66
DK0016109614	<input checked="" type="checkbox"/> Korte Danske Obligationer A	0,11%	1,56%	1,04%	1,23%	1,41%	2,54%	0,40	0,50	1,30%	2	0,30
DK0060130318	<input type="checkbox"/> Korte Danske Obligationer Akk. A	0,00%	1,17%	0,85%	0,87%	1,04%	2,20%	-	-	1,94%	2	0,34
DK0061066255	<input type="checkbox"/> Korte HY Obligationer A	-1,19%*	-	-	-	-	-	0,00	-	1,23%	2	1,08
DK0016109531	<input checked="" type="checkbox"/> Lange Danske Obligationer A	1,10%	3,12%	2,90%	3,72%	3,28%	4,81%	1,90	1,60	4,32%	3	0,61
DK0060053734	<input checked="" type="checkbox"/> New Emerging Markets Aktier A	-20,64%	10,68%	-1,59%	-0,48%	7,97%	11,02%	0,00	0,00	13,82%	5	2,24
DK0010032671	<input checked="" type="checkbox"/> Udenlandske Obligationer A	-1,04%	-0,91%	-0,66%	0,83%	0,99%	2,53%	0,00	2,60	4,40%	3	0,49
DK0060978716	<input checked="" type="checkbox"/> USA Large Cap Aktier A	-10,75% **	-	-	-	-	-	0,00	-	14,60%	5	1,64
DK0060571289	<input checked="" type="checkbox"/> USA Small Cap Aktier A	-6,80%	-0,88%	1,84%	-	-	-	11,90	8,70	19,54%	6	2,15
DK0060461424	<input checked="" type="checkbox"/> Virksomhedsobligationer HY A	-6,46% *	2,98%	1,82%	0,75%	-	-	0,00	5,00	4,68%	3	1,26
DK0010296813	<input checked="" type="checkbox"/> Virksomhedsobligationer IG A	-1,65%	1,96%	1,20%	1,86%	3,42%	5,81%	0,70	2,10	3,68%	3	0,95
DK0060019636	<input type="checkbox"/> Virksomhedsobligationer IG Akk. A	-1,67%	1,94%	1,20%	1,87%	3,46%	5,52%	-	-	3,57%	3	0,96

Realisationsbeskattede afdelinger

Lagerbeskattede afdelinger

Andelsklasse A er noteret, har provisioner, og adgangen til rådgivning er dermed en del af prisen på produktet. Andelsklasse A forventes anvendt af investorer, som er omfattet af et rådgivningskoncept hos de pengeinstitutter, som BankInvest samarbejder med.

1) Standardafvigelser er beregnet ved afdelingernes indtræden i de nuværende risikoklasser

2) Løbende omkostninger pr. år jf. Central Investorinformation

\*) Afkastet for 2018 er siden afdelingens start 16/10/2018

\*\*\*) Afkastet for 2018 er siden afdelingens start 15/06/2018

## ANDELSKLASSER (W) UNDER INVESTERINGSFORENINGEN BANKINVEST

AFKASTOVERSIGT PR. 31. DECEMBER 2018		Afkast (procent p.a.)					Udbytte (udbetalingsår, kr.)		Risiko klassifikation		Omkostninger	
Fondskode	Navn	2018	2017	3 år	5 år	7 år	10 år	2019	2018	Standard-afvigelse (5 år, p.a.) <sup>1)</sup>	Risiko-klasse	Omkostningsprocent <sup>2)</sup>
DK0060820769	<input checked="" type="checkbox"/> Asiatiske Aktier W	-17,94%	33,84%	5,28%	5,37%	6,55%	-	4,40	7,60	22,97%	6	1,76
DK0060820843	<input checked="" type="checkbox"/> Basis Globale Aktier W	-9,09%	3,17%	1,02%	5,77%	8,80%	9,25%	5,60	42,50	14,37%	5	1,15
DK0060823359	<input type="checkbox"/> Basis Globale Aktier Akk. W	-9,18%	2,95%	0,94%	5,72%	8,74%	9,20%	-	-	14,27%	5	1,15
DK0060821064	<input checked="" type="checkbox"/> Danske Aktier W	-8,87%	14,47%	1,94%	10,94%	15,46%	15,89%	3,70	13,90	15,14%	6	1,22
DK0060823003	<input type="checkbox"/> Danske Aktier Akk. W	-9,17%	14,15%	1,61%	-	-	-	-	-	14,76%	5	1,23
DK0060821148	<input checked="" type="checkbox"/> Emerging Markets Aktier W	-13,89%	23,78%	6,11%	4,62%	-	-	0,80	0,00	23,96%	6	1,49
DK0060822039	<input checked="" type="checkbox"/> Emerging Markets Obligationer W	-6,10%	6,72%	2,64%	2,37%	3,27%	7,67%	0,00	11,00	4,93%	3	0,98
DK0060823193	<input type="checkbox"/> Emerging Markets Obligationer Akk. W	-6,20%	6,61%	2,44%	2,29%	3,26%	7,43%	-	-	4,88%	3	1,01
DK0060822112	<input checked="" type="checkbox"/> Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta W	-2,71%	0,70%	2,86%	1,81%	0,67%	3,84%	0,00	2,20	10,21%	5	1,02
DK0060821221	<input checked="" type="checkbox"/> Europa Small Cap Aktier W	-19,62%	15,13%	-3,04%	-	-	-	3,70	8,50	17,62%	6	1,18
DK0060821817	<input checked="" type="checkbox"/> Globale Indeksobligationer W	-2,77%	0,20%	0,97%	1,72%	1,15%	3,27%	0,00	16,40	4,96%	3	0,53
DK0060821494	<input checked="" type="checkbox"/> Højt Udbytte Aktier W	-1,56%	6,34%	5,26%	8,43%	9,92%	-	7,30	12,60	13,26%	5	1,16
DK0060822468	<input checked="" type="checkbox"/> Korte Danske Obligationer W	0,21%	1,64%	1,10%	1,26%	1,43%	2,56%	0,50	0,60	1,30%	2	0,20
DK0060823276	<input type="checkbox"/> Korte Danske Obligationer Akk. W	0,09%	1,22%	0,90%	0,90%	1,06%	2,21%	-	-	1,94%	2	0,25
DK0061066339	<input type="checkbox"/> Korte HY Obligationer W	-1,11% *	-	-	-	-	-	0,00	-	1,23%	2	0,83
DK0060822542	<input checked="" type="checkbox"/> Lange Danske Obligationer W	1,32%	3,24%	3,01%	3,79%	3,33%	4,85%	2,10	1,80	4,32%	3	0,40
DK0060821650	<input checked="" type="checkbox"/> New Emerging Markets Aktier W	-20,27%	11,00%	-1,35%	-0,33%	8,08%	11,10%	0,00	0,00	13,82%	5	1,81
DK0060822625	<input checked="" type="checkbox"/> Udenlandske Obligationer W	-0,86%	-0,68%	-0,52%	0,91%	1,05%	2,58%	0,00	2,80	4,40%	3	0,27
DK0060979284	<input checked="" type="checkbox"/> USA Large Cap Aktier W	-10,50% **	-	-	-	-	-	0,00	-	14,60%	5	1,14
DK0060821734	<input checked="" type="checkbox"/> USA Small Cap Aktier W	-6,33% *	-0,45%	2,17%	-	-	-	12,70	9,00	19,54%	6	1,70
DK0060822971	<input checked="" type="checkbox"/> Virksomhedsobligationer HY W	-6,25%	3,34%	2,01%	0,86%	-	-	0,00	5,60	4,68%	3	1,04
DK0060822708	<input checked="" type="checkbox"/> Virksomhedsobligationer IG W	-1,39%	2,14%	1,35%	1,94%	3,49%	5,85%	0,90	2,20	3,68%	3	0,70
DK0060823433	<input type="checkbox"/> Virksomhedsobligationer IG Akk. W	-1,45%	2,09%	1,32%	1,95%	3,52%	5,55%	-	-	3,57%	3	0,75

Realisationsbeskattede afdelinger  
 Lagerbeskattede afdelinger

Andelsklasse W er unoteret, har ikke provisioner og er reserveret til investorer, der har indgået en fuldmagtsaftale med de pengeinstitutter, som BankInvest samarbejder med.

- 1) Standardafvigelser er beregnet ved afdelingernes indtræden i de nuværende risikoklasser  
2) Løbende omkostninger pr. år jf. Central Investorinformation

\*) Afkastet for 2018 er siden afdelingens start 16/10/2018  
\*\*) Afkastet for 2018 er siden afdelingens start 15/06/2018

# AFDELINGER (KL) UNDER VÆRDIPAPIRFONDEN BANKINVEST, KAPITALFORENINGEN BANKINVEST SELECT, KAPITALFORENINGEN BI PRIVATE EQUITY SAMT BI ERHVERVSEJENDOMME A/S

AFKASTOVERSIGT PR. 31 DECEMBER 2018		Afkast (procent p.a.)						Udbytte (udbetalingsår, kr.)		Risiko klassifikation		Omkostninger
Fondskode	Navn	2018	2017	3 år	5 år	7 år	10 år	2019	2018	Standard-afvigelse (5 år, p.a.) <sup>1)</sup>	Risiko-klasse	Omkostningsprocent <sup>2)</sup>
DK0060762540	<input checked="" type="checkbox"/> Optima 10 KL	-2,32%	1,34% *	-	-	-	-	2,40	0,00	2,70%	3	1,19
DK0060335552	<input type="checkbox"/> Optima 10 Akk. KL	-2,36%	2,71%	1,26%	2,39%	2,74%	-	-	-	2,89%	3	1,18
DK0060762623	<input checked="" type="checkbox"/> Optima 30 KL	-4,60%	1,32% *	-	-	-	-	2,80	0,00	4,55%	3	1,28
DK0060745966	<input type="checkbox"/> Optima 30 Akk. KL	-4,79%	1,18% *	-	-	-	-	-	-	4,55%	3	1,28
DK0060762706	<input checked="" type="checkbox"/> Optima 55 KL	-7,52%	1,04% *	-	-	-	-	2,40	0,00	7,77%	4	1,42
DK0060335636	<input type="checkbox"/> Optima 55 Akk. KL	-7,63%	4,04%	0,48%	3,77%	5,27%	-	-	-	8,34%	4	1,39
DK0060762896	<input checked="" type="checkbox"/> Optima 75 KL	-10,08%	0,56% *	-	-	-	-	1,60	0,00	10,50%	5	2,06
DK0060089092	<input type="checkbox"/> Optima 75 Akk. KL	-10,28%	4,13%	-0,22%	4,04%	6,30%	8,60%	-	-	11,77%	5	1,95
DK0060853349	<input checked="" type="checkbox"/> Fokus Danske Aktier KL	-9,61%	-2,09% **	-	-	-	-	0,00	475,00	14,48%	5	1,92
DK0060784270	<input checked="" type="checkbox"/> Fokus Globale Aktier KL	-10,86%	-0,62% ***	-	-	-	-	225,00	0,00	13,91%	5	2,01
DK0061029808	<input type="checkbox"/> Small Cap Danske Aktier KL	-9,33% ****	-	-	-	-	-	0,00	-	13,51%	5	2,08
DK0060079614	<input type="checkbox"/> BI Private Equity	-6,05%	-3,99%	-8,73%	-7,63%	-5,76%	-0,05%	1,30	0,00	13,18%	5	0,88
DK0061026549	<input type="checkbox"/> BI Erhvervsejendomme A/S	2,23%	-	-	-	-	-	-	-	2,66%	3	0,86

Realisationsbeskattede afdelinger  
 Lagerbeskattede afdelinger

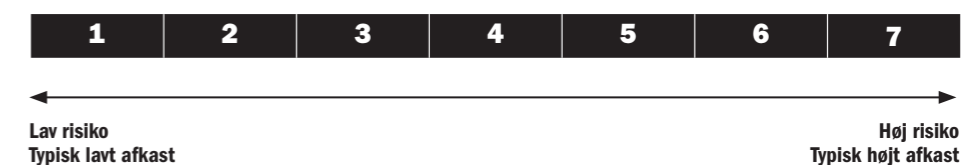
1) Standardafvigelser er beregnet ved afdelingernes indtræden i de nuværende risikoklasser  
 2) Løbende omkostninger pr. år jf. Væsentlig Investorinformation

\*) Afkastet for 2017 er siden afdelingens start 27/02/2017  
 \*\*) Afkastet for 2017 er siden afdelingens start 02/10/2017  
 \*\*\*) Afkastet for 2017 er siden afdelingens start 01/06/2017  
 \*\*\*\*) Afkastet for 2018 er siden afdelingens start 15/10/2018

Andelsklasse W er unoteret, har ikke provisioner og er reserveret til investorer, der har indgået en fuldmagtsaftale med de pengeinstitutter, som BankInvest samarbejder med.

## RISIKOSKALA/ORDFORKLARING

EU's risikoskala er opdelt i syv kategorier, hvor kategori 1 er meget lav risiko og kategori 7 er meget høj risiko.



Risikoen beregnes på baggrund af en afdelings (porteføljes) afkastvolatilitet, dvs. den årlige standardafvigelse beregnet over de seneste fem år. Standardafvigelsen beregnes på et ugentligt tidsvægtet afkast for de seneste fem år. Afdelinger, der ikke har fuld femårs-historik, forlænges med historik fra porteføljernes sammenligningsindeks, så der opnås en samlet femårs-historik. Forlængelse af historik gælder for nye afdelinger og afdelinger, der har skiftet investeringsstrategi.

**Afkast.** Er resultatet af en investering og viser, hvordan værdien har udviklet sig over en given periode. Afkastet beregnes ud fra den opgjorte værdi af investerin-

gerne og tager højde for de udbytter, som investorerne eventuelt har fået udbetalt undervejs. Det er desuden antaget, at alle udbytter før skat er blevet geninvesteret umiddelbart efter udlodningstidspunktet. Alle afkast vises i procent.

**Udbytte.** Udlokkende afdelinger kan udbetale udbytte til medlemmerne, hvis det beslutes på den årlige generalforsamling. Akkumulerende afdelinger udbetaler ikke udbytte.

Læs mere på [www.bankinvest.dk](http://www.bankinvest.dk) >  
**"Om at investere"**