

Ansvarlige investeringer

Når du investerer ansvarligt, bliver der holdt øje med om virksomhederne overholder miljøstandarder og arbejdstager- og menneskerettigheder.

BankInvest tilbyder to delvist bæredygtige fonde, som vægter ansvarlighed og FN's verdensmål højt.

Selskaber, der er involveret i atomvåben, kemiske og biologiske våben, klyngevåben og landminer, ekskluderes. Ligesom selskaber hvor mere end 5 % af deres omsætning stammer fra kulminedrift, produktion af oliesand, olie- og gasefterforskning i offshore arktiske områder samt produktion eller distribution af tobak også ekskluderes. Virksomheder med eksponering til fossile brændstoffer kan indgå, hvis de vurderes at bidrage positivt til den grønne klimastilling. Virksomheder med eksponering til udvinding af kul eller oliesand vil blive fravalgt. Der indgår heller ikke investeringer i våben eller tobak.

Globale Obligationer Ansvarlig Udvikling

Er en global obligationsfond bestående af stats-, realkredit- og virksomhedsobligationer, hvor det tilstræbes at andelen af grønne obligationer, som er med til at finansiere grønne projekter, fx inden for vedvarende energi og energioptimering, udgør mindst 15 % af fondens formue. Andelen af bæredygtige investeringer udgør minimum 30 % af fondens formue.

Globale Aktier Ansvarlig Udvikling

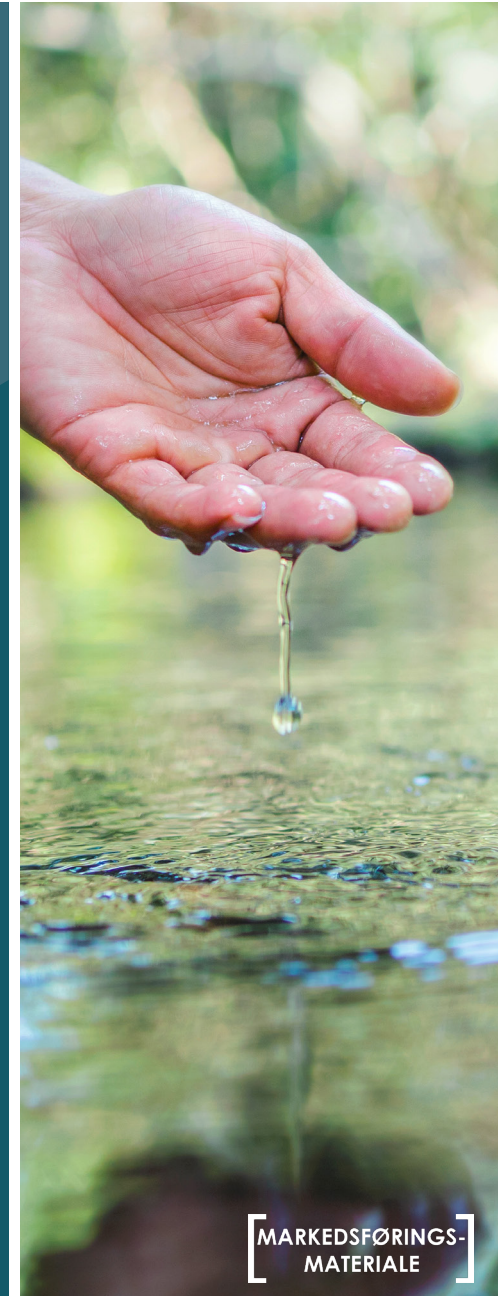
Er en global aktiefond, som investerer i virksomheder over hele verden. En del af fondens investeringer skal bidrage til en positiv forandring. Det kan være gennem løsninger, der understøtter FN's verdensmål, eller ved at selskaberne har ambitiøse målsætninger om at nedbringe deres eget CO₂-aftryk. Andelen af bæredygtige investeringer udgør minimum 40 % af fondens formue.

Omstilling og ordentlighed

Når vi vurderer investeringerne i vores delvist bæredygtige fonde, arbejder vi blandt andet med omstilling og ordentlighed.

De virksomheder, som vi investerer i, skal samlet set bidrage til en positiv forandring. Det kan fx være selskaber der producerer løsninger der understøtter FN's verdensmål eller selskaber, som har sat og/eller gennemført ambitiøse klimamålsætninger omkring fx nedbringelse af selskabet eget CO₂-aftryk. Det kalder vi omstilling.

Med ordentlighed mener vi, at virksomhederne som vi investerer i, generelt interagerer med verden på en forsvarlig måde. De producerer eller sælger ikke varer og goder, som er til entydig skade, og de driver en virksomhed uden at bryde med normer og konventioner.



MARKEDSFØRINGS-
MATERIALE

Materialet er produceret af BankInvest-koncernen (BankInvest) og skal anses som markedsføringsmateriale. Formålet med materialet er at give generel information om fondene og skal ikke betragtes som en investeringsanbefaling. Der tages forbehold for nøjagtigheden af de angivne informationer, hvad enten de er leveret af BankInvest selv eller hentet fra offentligt tilgængelige kilder, som BankInvest vurderer pålidelige. BankInvest er ikke ansvarlig for dispositioner eller undladelser foretaget på baggrund af informationerne. BankInvest anbefaler sagkyndig og professionel vejledning ved investeringsbeslutninger. Tegning af andele bør ske på baggrund af prospekt, vedtægter og central information, som findes på www.bankinvest.dk.

Ansvarlige investeringer i obligationer og aktier

Eksempler på hvordan du kan kombinere din investering

Ansvarlig Udvikling Moderat Risiko

75 % Globale Obligationer Ansvarlig Udvikling
25 % Globale Aktier Ansvarlig Udvikling

Bæredygtigt aftryk

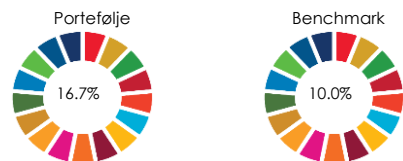
ESG Quality Rating

CCC	B	BB	BBB	A	AA	AAA
-----	---	----	-----	---	----	-----

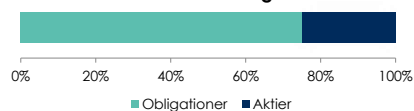
CO₂ aftryk



FN's verdensmål



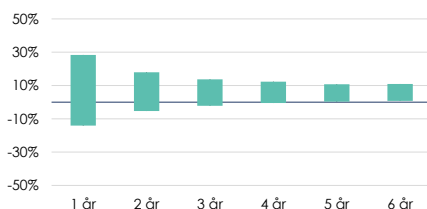
Aktivfordeling



Afkast *

År til Dato	1.52%	2023	8.29%
3 år (ann)**	-0.32%	2022	-13.10%
5 år (ann)**	1.52%	2021	5.01%

Afkastudsving **



Antal fondskoder	408
Løbende omkostninger	1.01%
Transaktionsomkostninger	0.14%
Fondskode, Obligationer	DK0061295870
Fondskode, Aktier	DK0061271426

Ansvarlig Udvikling Middel Risiko

50 % Globale Obligationer Ansvarlig Udvikling
50 % Globale Aktier Ansvarlig Udvikling

Bæredygtigt aftryk

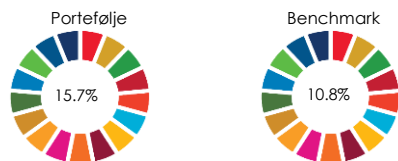
ESG Quality Rating

CCC	B	BB	BBB	A	AA	AAA
-----	---	----	-----	---	----	-----

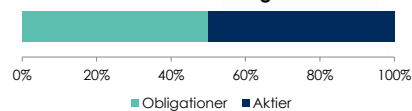
CO₂ aftryk



FN's verdensmål



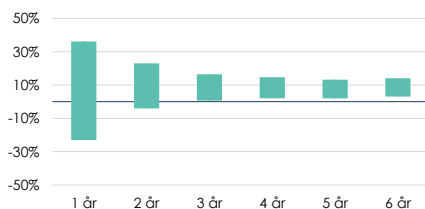
Aktivfordeling



Afkast *

År til Dato	3.32%	2023	10.53%
3 år (ann)**	2.48%	2022	-12.87%
5 år (ann)**	4.23%	2021	12.62%

Afkastudsving **



Antal fondskoder	408
Løbende omkostninger	1.23%
Transaktionsomkostninger	0.17%
Fondskode, Obligationer	DK0061295870
Fondskode, Aktier	DK0061271426

Ansvarlig Udvikling Høj Risiko

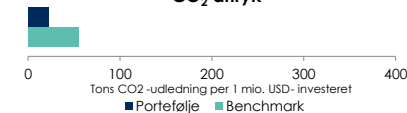
25 % Globale Obligationer Ansvarlig Udvikling
75 % Globale Aktier Ansvarlig Udvikling

Bæredygtigt aftryk

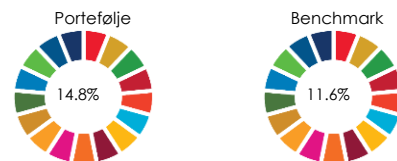
ESG Quality Rating

CCC	B	BB	BBB	A	AA	AAA
-----	---	----	-----	---	----	-----

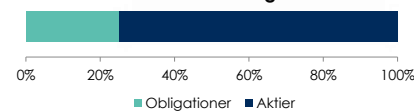
CO₂ aftryk



FN's verdensmål



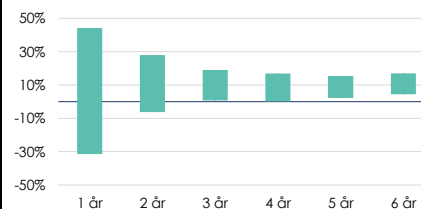
Aktivfordeling



Afkast *

År til Dato	5.12%	2023	12.73%
3 år (ann)**	5.26%	2022	-12.77%
5 år (ann)**	6.83%	2021	20.68%

Afkastudsving **



Antal fondskoder	408
Løbende omkostninger	1.45%
Transaktionsomkostninger	0.19%
Fondskode, Obligationer	DK0061295870
Fondskode, Aktier	DK0061271426

Ansvarlighed i flere dimensioner

ESG-score

En ESG-score viser, hvordan porteføljens virksomheder klarer sig i forhold til deres konkurrenter, når man sammenligner miljø, sociale forhold og ledelse. Virksomhederne vurderes på en 7-trins-skala, hvor AAA er bedst, og CCC dårligst.

CO₂-aftryk

Figuren viser, hvor stor henholdsvis porteføljens og benchmarks CO₂ udledning er per 1 mio. USD investeret.

FN's verdensmål

Tallet i lagkagen til venstre udtrykker porteføljens bidrag til verdensmålene, mens tallet i lagkagen til højre viser hele markedets bidrag ("benchmark"). Tallet findes ved at beregne, hvor stor en del af virksomhedernes omsætning, der bidrager til FN's verdensmål. Jo højere tal, jo større bidrag.

* Afkast er efter alle omkostninger. Før afdelingernes lancering er medtaget bruttoafkast for afdelingens referenceindeks. Se mere om lanceringsdato på www.bankinvest.dk.

** Annualiserede afkast. Afkastudsvingene er vist for forskellige investeringsperioder. Søjlernes yderpunkter viser det beregnede maksimale og minimale afkast for investeringsperioden baseret på månedlige data fra 31/12/2007 og frem.