

Bæredygtige investeringer med omtanke

Hvordan kan du som investor sikre dig, at din opsparing arbejder for en bedre verden - og samtidig giver et fornuftigt afkast?

BankInvest tilbyder to ambitiøse, bæredygtige og svanemærkede fonde, som gør en forskel.

Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling

Er en global obligationsfond bestående af stats-, realkredit- og virksomhedsobligationer, der vægter ansvarlighed og FN's verdensmål højt samt har et meget lavt CO₂-aftryk. Det tilstræbes at andelen af grønne obligationer min. udgør 10 % af fondens formue. Fonden er CO₂-kompenseret.

Globale Aktier Bæredygtig Udvikling

Er en global aktiefond med en faktorbaseret investeringsstrategi. Fondens målsætning er en AA ESG-score, et CO₂-aftryk på 50% af benchmark samt at 20 % af virksomhedernes salg direkte kan knyttes til FN's verdensmål. Fonden er CO₂-kompenseret.



Investeringsfond

Hvorfor svanemærke?

Svanemærket er Danmarks og Nordens mest udbredte og kendte miljømærke og er din garanti for at BankInvest tager hånd om dine investeringer på en bæredygtig måde.

Svanemærkede investeringsfonde skal nemlig opfylde 25 obligatoriske krav vedrørende ekskludering, inkludering og transparens, der regulerer de forskellige måder, som en fond kan påvirke virksomheder og stater på. Bl.a. gennem fravalg og tilvalg af virksomheder og stater, som den investerer i.

Svanemærkede fondene kan ikke investere i følgende sektorer*:

- Tobak
- Fossile brændstoffer
- Atomenergi
- Kontroversielle/konventionelle våben

* Max. 5% af virksomhedens omsætning må komme fra de respektive områder, dog udelukkes alle virksomheder med salg af kontroversielle våben.

BANKINVEST

Handler med omtanke



Bæredygtige investeringer i obligationer og aktier

Eksempler på hvordan du kan kombinere din investering

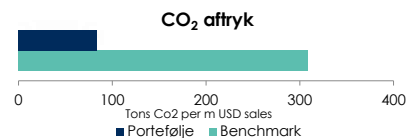
Bæredygtig Udvikling Moderat Risiko

75 % Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling
25 % Globale Aktier Bæredygtig Udvikling

Bæredygtigt aftryk

ESG Quality Rating

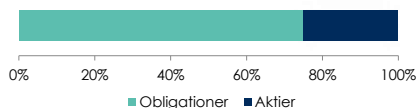
CCC	B	BB	BBB	A	AA	AAA
-----	---	----	-----	---	----	-----



FN's verdensmål



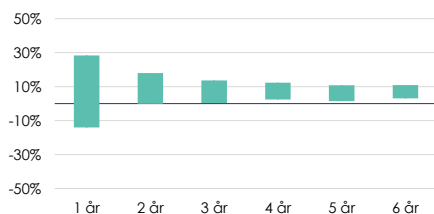
Aktivfordeling



Afkast *

År til Dato	1.19%	2020	3.77%
3 år (ann)**	4.83%	2019	10.84%
5 år (ann)**	4.88%	2018	-2.23%

Afkastudsving **



Antal fondskoder	410
ÅOP	1.04%
Indirekte handelsomk. ***	0.10%
Fondskode, Obligationer	DK0061295870
Fondskode, Aktier	DK0061271426

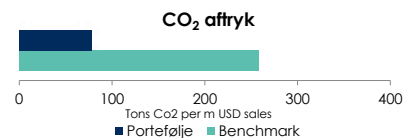
Bæredygtig Udvikling Middel Risiko

50 % Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling
50 % Globale Aktier Bæredygtig Udvikling

Bæredygtigt aftryk

ESG Quality Rating

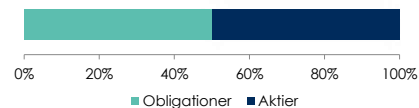
CCC	B	BB	BBB	A	AA	AAA
-----	---	----	-----	---	----	-----



FN's verdensmål



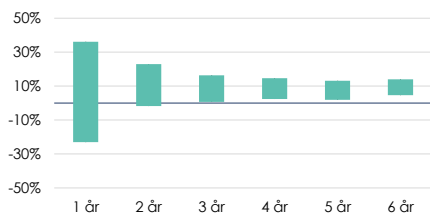
Aktivfordeling



Afkast *

År til Dato	3.80%	2020	4.12%
3 år (ann)**	7.64%	2019	16.70%
5 år (ann)**	7.35%	2018	-2.94%

Afkastudsving **



Antal fondskoder	410
ÅOP	1.29%
Indirekte handelsomk. ***	0.09%
Fondskode, Obligationer	DK0061295870
Fondskode, Aktier	DK0061271426

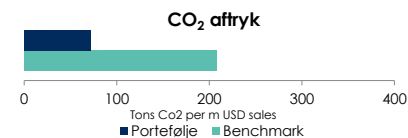
Bæredygtig Udvikling Høj Risiko

25 % Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling
75 % Globale Aktier Bæredygtig Udvikling

Bæredygtigt aftryk

ESG Quality Rating

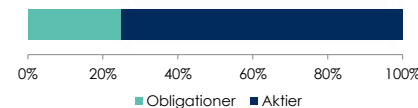
CCC	B	BB	BBB	A	AA	AAA
-----	---	----	-----	---	----	-----



FN's verdensmål



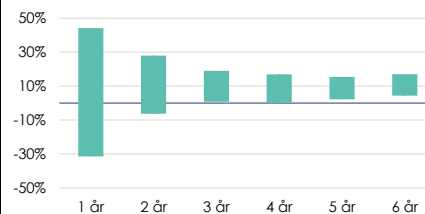
Aktivfordeling



Afkast *

År til Dato	6.44%	2020	4.02%
3 år (ann)**	10.31%	2019	22.79%
5 år (ann)**	9.71%	2018	-3.74%

Afkastudsving **



Antal fondskoder	410
ÅOP	1.53%
Indirekte handelsomk. ***	0.09%
Fondskode, Obligationer	DK0061295870
Fondskode, Aktier	DK0061271426

Bæredygtighed 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 mange tons CO₂, porteføljens virksomheder udleder sammenlignet med deres konkurrenter ("benchmark"). Jo lavere tal, jo bedre. For at kunne sammenligne små og store virksomheder, vises tallet i tons per omsætningsenhed. En omsætningsenhed svarer til 1 mio. US-dollar.

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.

*** De indirekte handelsomkostninger er forskellen på udbudsprisen og efterspørgselsprisen.