

OPTIMA

Passer på investeringer, der passer til dig



BANKiNVEST

Du får

**1**

Professionel og aktiv pleje af din investering

2

Stor risikospredning – selv for mindre beløb

3

Nem adgang til markeder og investeringer, der ellers er svært tilgængelig for privat investor

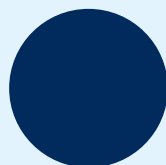
4

Ro i maven – BankInvest klarer resten.

10 fonde med forskel på fordelingen mellem aktier og obligationer

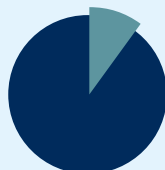
Passer til dig, der ønsker
lavere aktieandel

OPTIMA RENTE



0 % aktier
100 % obligationer

OPTIMA 10



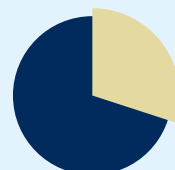
10 % aktier
90 % obligationer

OPTIMA
BÆREDYGTIG
OMTANKE 10

10 % aktier
90 % obligationer

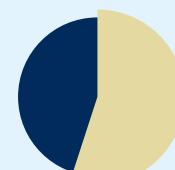
Passer til dig, der ønsker
middel aktieandel

OPTIMA 30

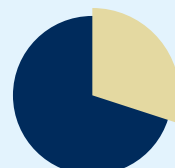


30 % aktier
70 % obligationer

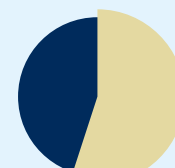
OPTIMA 55



55 % aktier
45 % obligationer

OPTIMA
BÆREDYGTIG
OMTANKE 30

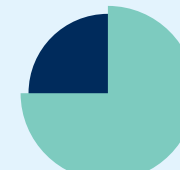
30 % aktier
70 % obligationer

OPTIMA
BÆREDYGTIG
OMTANKE 55

55 % aktier
45 % obligationer

Passer til dig, der ønsker
højere aktieandel

OPTIMA 75

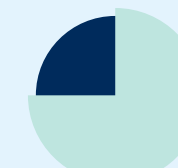


75 % aktier
25 % obligationer

OPTIMA AKTIER



100 % aktier
0 % obligationer

OPTIMA
BÆREDYGTIG
OMTANKE 75

75 % aktier
25 % obligationer

Andelen af aktier og obligationer kan maksimalt svinge med +/-5 % fra neutralandelen. Oversigten er baseret på EU's risikoskala.

Optima Bæredygtig Omtanke

Til dig med højere præferencer for bæredygtighed

	Optima	Optima Bæredygtig Omtanke
Formål	Balanceret produktfamilie til investorer, der ønsker lav/mellem grad af bæredygtighed	Balanceret produktfamilie til investorer med mellem/høj bæredygtighed
SFDR-Artikel	Artikel 8	Artikel 8
Minimum bæredygtighed	10 %	80 %
Minimum Taksonomi	1 %	3 %
Investeringsmetode	Fund of Funds	Enkelt-investeringer
Fossile investeringer tilladt	Ja	Nej

80 % af fondens investeringer skal bidrage til at fremme et eller flere af udvalgte verdensmål:



Beskatningen afhænger af, hvilken af Optima-fondene du vælger

Beskatning som kapitalindkomst

Gælder for fonde med mere end 50 % obligationer:

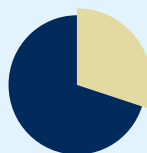
OPTIMA **RENTE**



OPTIMA **10**



OPTIMA **30**



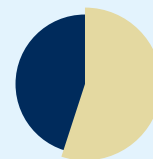
Beskatning/fradrag på mellem ca. 26-42 %. Det afhænger af din øvrige kapitalindkomst og personlige indkomst.

Samlevende ægtefæller kan overføre et uudnyttet fradrag imellem sig det pågældende år.

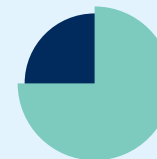
Beskatning som aktieindkomst

Gælder for fonde med mere end 50 % aktier:

OPTIMA **55**



OPTIMA **75**



OPTIMA **AKTIER**



Du betaler 27-42 % i skat. Du beskattes 27 % af noget aktieindkomst. Grænsen findes på skat.dk. Aktieindkomst udover beskattes med 42 %.

For ægtefæller er den samlede grænse for betaling af den lave aktieindkomstskat, det dobbelte.



Du kan altid følge med på bankinvest.dk

Følg fondenes afkast

Daglige opdateringer og rapportering hver måned

Hold dig opdateret

Investerings eksperter fortæller om markedet og deres strategi

Fondsinformation

Navn	Type	Fondskode	Løbende omkostninger	Transaktionsomkostninger	Kompleksitet	Skat	Valuta
Optima Rente A	- Udbyttebetalende - Børsnoteret	DK0061272747	0,55 %	0,00 %	Ikke-kompleks	Kapitalindkomst, realisationsprincip	DKK
Optima Rente Akk. A	- Akkumulerende - Børsnoteret	DK0061272903	0,56 %	0,00 %	Ikke-kompleks	Kapitalindkomst, lagerprincip	DKK
Optima 10	- Udbyttebetalende - Børsnoteret	DK0060762540	0,85 %	0,11 %	Ikke-kompleks	Kapitalindkomst, realisationsprincip	DKK
Optima 10 Akk.	- Akkumulerende - Børsnoteret	DK0060335552	0,89 %	0,11 %	Ikke-kompleks	Kapitalindkomst, lagerprincip	DKK
Optima 30	- Udbyttebetalende - Børsnoteret	DK0060762623	1,11 %	0,15 %	Ikke-kompleks	Kapitalindkomst, realisationsprincip	DKK
Optima 30 Akk.	- Akkumulerende - Børsnoteret	DK0060745966	1,12 %	0,15 %	Ikke-kompleks	Kapitalindkomst, lagerprincip	DKK

Løbende omkostninger dækker administration, fx forvaltning af investeringerne, markedsføring, depotbankgebyr og revision

Transaktionsomkostninger dækker plejen af porteføljen, dvs. porteføljeforvalterens omkostninger til handel med værdipapirer.

Tallene i materialet er historiske og tidligere afkast og/eller kursudviklinger kan ikke anvendes som pålidelig indikator for fremtidige afkast og/eller kursudvikling. Afdelingen er en aktivt forvaltet UCITS-ETF. Tegning af andele i afdelingen bør ske på baggrund af prospekt, vedtægter og central investorinformation. Afdelingen har intet benchmark.

Afdelingen er et artikel 8-produkt, da miljømæssige og/eller sociale karakteristika fremmes.

Senest ændret 12/03/2026.

Optima Rente
Optima 10 Optima 30

1

2

3

4

5

6

7

Lav risiko
Typisk lavt afkast

Høj risiko
Typisk højt afkast

Er produktet klassificeret som 2 ud af 7, er det en lav risikoklasse. Det betyder, at der er en lav risiko for fremtidige tab. Er produktet klassificeret som 3 eller 4 ud af 7, er det en middelhøj risikoklasse. Det betyder, at der er en middelhøj risiko for fremtidige tab. Uanset risikoklasse indeholder produktet ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Fondsinformation

Navn	Type	Fondskode	Løbende omkostninger	Transaktionsomkostninger	Kompleksitet	Skat	Valuta
Optima 55	- Udbyttebetalende - Børsnoteret	DK0060762706	1,37 %	0,15 %	Ikke-kompleks	Aktieindkomst, realisationsprincip	DKK
Optima 55 Akk.	- Akkumulerende - Børsnoteret	DK0060335636	1,37 %	0,14 %	Ikke-kompleks	Aktieindkomst, lagerprincip	DKK
Optima 75	- Udbyttebetalende - Børsnoteret	DK0060762896	1,50 %	0,14 %	Ikke-kompleks	Aktieindkomst, realisationsprincip	DKK
Optima 75 Akk.	- Akkumulerende - Børsnoteret	DK0060089092	1,50 %	0,13 %	Ikke-kompleks	Aktieindkomst, lagerprincip	DKK
Optima Aktier	- Udbyttebetalende - Børsnoteret	DK0061533569	1,72 %	0,17 %	Ikke-kompleks	Aktieindkomst, realisationsprincip	DKK
Optima Aktier Akk.	- Akkumulerende - Børsnoteret	DK0061152410	1,64 %	0,14 %	Ikke-kompleks	Aktieindkomst, lagerprincip	DKK

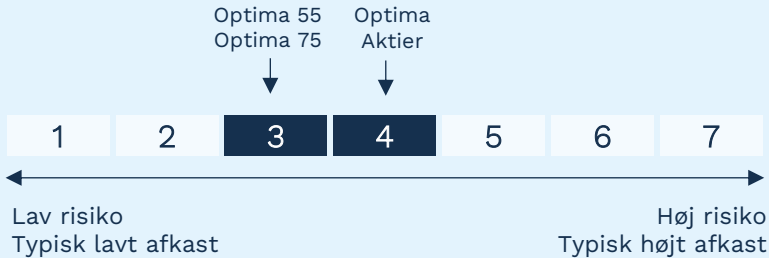
Løbende omkostninger dækker administration, fx forvaltning af investeringerne, markedsføring, depotbankgebyr og revision

Transaktionsomkostninger dækker plejen af porteføljen, dvs. porteføljeforvalterens omkostninger til handel med værdipapirer.

Tallene i materialet er historiske og tidligere afkast og/eller kursudviklinger kan ikke anvendes som pålidelig indikator for fremtidige afkast og/eller kursudvikling. Afdelingen er en aktivt forvaltet UCITS-ETF. Tegning af andele i afdelingen bør ske på baggrund af prospekt, vedtægter og central investorinformation. Afdelingen har intet benchmark.

Afdelingen er et artikel 8-produkt, da miljømæssige og/eller sociale karakteristika fremmes.

Senest ændret 12/03/2026.



Er produktet klassificeret som 2 ud af 7, er det en lav risikoklasse. Det betyder, at der er en lav risiko for fremtidige tab. Er produktet klassificeret som 3 eller 4 ud af 7, er det en middelhøj risikoklasse. Det betyder, at der er en middelhøj risiko for fremtidige tab. Uanset risikoklasse indeholder produktet ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Fondsinformation

Navn	Type	Fondskode	Løbende omkostninger	Transaktionsomkostninger	Kompleksitet	Skat	Valuta
Optima Bæredygtig Omtanke 10	- Udbyttebetalende - Børsnoteret	DK0063180880	1,05 %	0,07 %	Ikke-kompleks	Kapitalindkomst, realisationsprincip	DKK
Optima Bæredygtig Omtanke 30	- Udbyttebetalende - Børsnoteret	DK0063180963	1,34 %	0,11 %	Ikke-kompleks	Kapitalindkomst, realisationsprincip	DKK
Optima Bæredygtig Omtanke 55	- Udbyttebetalende - Børsnoteret	DK0063181185	1,60 %	0,15 %	Ikke-kompleks	Aktieindkomst, realisationsprincip	DKK
Optima Bæredygtig Omtanke 75	- Udbyttebetalende - Børsnoteret	DK0063181268	1,74 %	0,17 %	Ikke-kompleks	Aktieindkomst, realisationsprincip	DKK

Løbende omkostninger dækker administration, fx forvaltning af investeringerne, markedsføring, depotbankgebyr og revision

Transaktionsomkostninger dækker plejen af porteføljen, dvs. porteføljeforvalterens omkostninger til handel med værdipapirer.

Tallene i materialet er historiske og tidligere afkast og/eller kursudviklinger kan ikke anvendes som pålidelig indikator for fremtidige afkast og/eller kursudvikling. Afdelingen er en aktivt forvaltet UCITS-ETF. Tegning af andele i afdelingen bør ske på baggrund af prospekt, vedtægter og central investorinformation. Afdelingen har intet benchmark.

Afdelingen er et artikel 8-produkt, da miljømæssige og/eller sociale karakteristika fremmes.

Senest ændret 12/03/2026.



Er produktet klassificeret som 2 ud af 7, er det en lav risikoklasse. Det betyder, at der er en lav risiko for fremtidige tab. Er produktet klassificeret som 3 eller 4 ud af 7, er det en middelhøj risikoklasse. Det betyder, at der er en middelhøj risiko for fremtidige tab. Uanset risikoklasse indeholder produktet ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Disclaimer

Materialet er produceret af BankInvest-koncernen (BankInvest) og skal anses som markedsføringsmateriale.

Formålet med materialet er at give generel information om udviklingen i investeringsproduktet og skal ikke betragtes som en investeringsanbefaling. Eventuel omtale af selskaber og værdipapirer skal alene ses i forhold til investeringsproduktets portefølje- og risikoprofil. BankInvest tager 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.

Tallene i materialet er historiske og tidligere afkast og/eller kursudviklinger kan ikke anvendes som pålidelig indikator for fremtidige afkast og/eller kursudvikling. Investeringsbeslutninger bør ske på baggrund af prospekt, vedtægter og central information. Informationen findes på bankinvest.dk.

Alt efter formålet med din investering, bør du overveje hvilken fondstype der er mest relevant for dig

Akkumulerende fond

- De penge, som fonden tjener (f.eks. aktieudbytte eller renter), bruges til at købe flere aktier eller obligationer i fonden.
- Værdien af dine andele i fonden vokser automatisk over tid.
- Ofte bedst egnet til pensionsmidler, selskaber og midler omfattet af virksomhedsordningen.

Skattemiljø	Gevinster	Tab	Princip
Frie midler	Kapitalindkomst	Modregnes i kapitalindkomsten	Lagerprincip
Pensionsmidler	PAL-skat	Modregnes i andre gevinster mv. i pensionsordningen eller fremføres til modregning i fremtidige gevinster	Lagerprincip
Virksomhedsskatteordningen	Virksomhedsindkomst	Modregnes i virksomhedsindkomsten	Lagerprincip
Selskaber	Selskabsindkomst	Modregnes i selskabsindkomsten	Lagerprincip

Udbyttebetalende fond

- Når fonden tjener penge (f.eks. fra aktieudbytte eller renteindtægter fra obligationer), udbetales pengene til dig som investor.
- Du får typisk udbetalt udbytte én gang om året.
- Ofte bedst egnet til frie midler og selskabsmidler.

Skattemiljø	Gevinster og udbytter	Tab	Princip
Frie midler (Optima Rente, Optima 10 og Optima 30)	Kapitalindkomst*	Modregnes i kapitalindkomsten	Realisationsbeskattet
Frie midler (Optima 55, Optima 75 og Optima Aktier)	Aktie-indkomst*	Modregnes i andre gevinster mv. i aktieindkomsten eller fremføres til modregning i fremtidige gevinster	Realisationsbeskattet
Pensionsmidler	PAL-skat	Modregnes i andre gevinster mv. på pensionsordningen eller fremføres til modregning på fremtidig gevinster	Lagerprincip
Selskaber	Selskabsindkomst*	Modregnes i selskabsindkomsten	Lagerprincip