

Oversigt over BankInvests Optima-afdelinger (Udb.)

Opdateret pr. 31-10-2025

Optima Rente Afdelingen er målrettet investorer, der ikke ønsker en aktiespecifik risiko. Aktieandelen i Optima Rente vil ligge på 0%. Andelen af obligationer og kontanter i Optima Rente vil ligge på 100%.	Optima 10 Afdelingen er målrettet investorer, der ønsker en lav aktiespecifik risiko. Aktieandelen i Optima 10 vil ligge mellem 5 og 15%. Andelen af obligationer og kontanter i Optima 10 vil ligge mellem 85 og 95%.	Optima 30 Afdelingen er målrettet investorer, der ønsker en moderat aktiespecifik risiko. Aktieandelen i Optima 30 vil ligge mellem 25 og 35%. Andelen af obligationer og kontanter i Optima 30 vil ligge mellem 65 og 75%.	Optima 55 Afdelingen er målrettet investorer, der ønsker en middel aktiespecifik risiko. Aktieandelen i Optima 55 vil ligge mellem 50 og 60%. Andelen af obligationer og kontanter i Optima 55 vil ligge mellem 40 og 50%.	Optima 75 Afdelingen er målrettet investorer, der ønsker en høj aktiespecifik risiko. Aktieandelen i Optima 75 vil ligge mellem 70 og 80%. Andelen af obligationer og kontanter i Optima 75 vil ligge mellem 20 og 30%.	Optima Aktier Afdelingen er målrettet investorer, der ønsker en høj aktiespecifik risiko. Aktieandelen i Optima Aktier vil lægge tæt på 100%. Andelen af kontanter i Optima Aktier vil være begrænset.																																																																																																																								
Aktivfordeling Obligationer 100%	Aktivfordeling Aktier 15% Obligationer 78% Alternativer til obligationer 8%	Aktivfordeling Aktier 35% Obligationer 60% Alternativer til obligationer 5%	Aktivfordeling Aktier 60% Obligationer 37% Alternativer til obligationer 3%	Aktivfordeling Aktier 79% Obligationer 21% Alternativer til obligationer 0%	Aktivfordeling Aktier 100%																																																																																																																								
Afkast* <table><tr><td>År til dato</td><td>3.58%</td><td>2024</td><td>4.74%</td></tr><tr><td>3 år p.a.**</td><td>5.32%</td><td>2023</td><td>6.31%</td></tr><tr><td>5 år p.a.**</td><td>0.31%</td><td>2022</td><td>-11.50%</td></tr><tr><td></td><td></td><td>2021</td><td>-1.81%</td></tr><tr><td></td><td></td><td>2020</td><td>2.68%</td></tr></table>	År til dato	3.58%	2024	4.74%	3 år p.a.**	5.32%	2023	6.31%	5 år p.a.**	0.31%	2022	-11.50%			2021	-1.81%			2020	2.68%	Afkast* <table><tr><td>År til dato</td><td>3.74%</td><td>2024</td><td>7.77%</td></tr><tr><td>3 år p.a.**</td><td>6.04%</td><td>2023</td><td>6.67%</td></tr><tr><td>5 år p.a.**</td><td>2.27%</td><td>2022</td><td>-11.23%</td></tr><tr><td></td><td></td><td>2021</td><td>2.78%</td></tr><tr><td></td><td></td><td>2020</td><td>2.44%</td></tr></table>	År til dato	3.74%	2024	7.77%	3 år p.a.**	6.04%	2023	6.67%	5 år p.a.**	2.27%	2022	-11.23%			2021	2.78%			2020	2.44%	Afkast* <table><tr><td>År til dato</td><td>5.10%</td><td>2024</td><td>11.07%</td></tr><tr><td>3 år p.a.**</td><td>7.86%</td><td>2023</td><td>8.29%</td></tr><tr><td>5 år p.a.**</td><td>4.81%</td><td>2022</td><td>-12.00%</td></tr><tr><td></td><td></td><td>2021</td><td>8.10%</td></tr><tr><td></td><td></td><td>2020</td><td>2.86%</td></tr></table>	År til dato	5.10%	2024	11.07%	3 år p.a.**	7.86%	2023	8.29%	5 år p.a.**	4.81%	2022	-12.00%			2021	8.10%			2020	2.86%	Afkast* <table><tr><td>År til dato</td><td>6.68%</td><td>2024</td><td>15.35%</td></tr><tr><td>3 år p.a.**</td><td>10.22%</td><td>2023</td><td>10.37%</td></tr><tr><td>5 år p.a.**</td><td>7.81%</td><td>2022</td><td>-13.28%</td></tr><tr><td></td><td></td><td>2021</td><td>14.47%</td></tr><tr><td></td><td></td><td>2020</td><td>2.71%</td></tr></table>	År til dato	6.68%	2024	15.35%	3 år p.a.**	10.22%	2023	10.37%	5 år p.a.**	7.81%	2022	-13.28%			2021	14.47%			2020	2.71%	Afkast* <table><tr><td>År til dato</td><td>7.69%</td><td>2024</td><td>19.45%</td></tr><tr><td>3 år p.a.**</td><td>12.53%</td><td>2023</td><td>12.87%</td></tr><tr><td>5 år p.a.**</td><td>10.34%</td><td>2022</td><td>-14.72%</td></tr><tr><td></td><td></td><td>2021</td><td>19.80%</td></tr><tr><td></td><td></td><td>2020</td><td>2.81%</td></tr></table>	År til dato	7.69%	2024	19.45%	3 år p.a.**	12.53%	2023	12.87%	5 år p.a.**	10.34%	2022	-14.72%			2021	19.80%			2020	2.81%	Afkast* <table><tr><td>År til dato</td><td>8.78%</td><td>2024</td><td>22.50%</td></tr><tr><td>3 år p.a.**</td><td>14.24%</td><td>2023</td><td>16.07%</td></tr><tr><td>5 år p.a.**</td><td>12.02%</td><td>2022</td><td>-18.31%</td></tr><tr><td></td><td></td><td>2021</td><td>24.56%</td></tr><tr><td></td><td></td><td>2020</td><td>8.54%</td></tr></table>	År til dato	8.78%	2024	22.50%	3 år p.a.**	14.24%	2023	16.07%	5 år p.a.**	12.02%	2022	-18.31%			2021	24.56%			2020	8.54%
År til dato	3.58%	2024	4.74%																																																																																																																										
3 år p.a.**	5.32%	2023	6.31%																																																																																																																										
5 år p.a.**	0.31%	2022	-11.50%																																																																																																																										
		2021	-1.81%																																																																																																																										
		2020	2.68%																																																																																																																										
År til dato	3.74%	2024	7.77%																																																																																																																										
3 år p.a.**	6.04%	2023	6.67%																																																																																																																										
5 år p.a.**	2.27%	2022	-11.23%																																																																																																																										
		2021	2.78%																																																																																																																										
		2020	2.44%																																																																																																																										
År til dato	5.10%	2024	11.07%																																																																																																																										
3 år p.a.**	7.86%	2023	8.29%																																																																																																																										
5 år p.a.**	4.81%	2022	-12.00%																																																																																																																										
		2021	8.10%																																																																																																																										
		2020	2.86%																																																																																																																										
År til dato	6.68%	2024	15.35%																																																																																																																										
3 år p.a.**	10.22%	2023	10.37%																																																																																																																										
5 år p.a.**	7.81%	2022	-13.28%																																																																																																																										
		2021	14.47%																																																																																																																										
		2020	2.71%																																																																																																																										
År til dato	7.69%	2024	19.45%																																																																																																																										
3 år p.a.**	12.53%	2023	12.87%																																																																																																																										
5 år p.a.**	10.34%	2022	-14.72%																																																																																																																										
		2021	19.80%																																																																																																																										
		2020	2.81%																																																																																																																										
År til dato	8.78%	2024	22.50%																																																																																																																										
3 år p.a.**	14.24%	2023	16.07%																																																																																																																										
5 år p.a.**	12.02%	2022	-18.31%																																																																																																																										
		2021	24.56%																																																																																																																										
		2020	8.54%																																																																																																																										
Afkastudsving**	Afkastudsving**	Afkastudsving**	Afkastudsving**	Afkastudsving**	Afkastudsving**																																																																																																																								
Antal fondskoder926 Placering på EU risikoskala2 Løbende omkostninger0.61% Transaktionsomkostninger0.03% Indløsningsfradrag0.28% Emissionstillæg0.28% FondskodeDK006127247	Antal fondskoder1736 Placering på EU risikoskala2 Løbende omkostninger0.90% Transaktionsomkostninger0.19% Indløsningsfradrag0.35% Emissionstillæg0.35% FondskodeDK0060762540	Antal fondskoder2060 Placering på EU risikoskala3 Løbende omkostninger1.14% Transaktionsomkostninger0.21% Indløsningsfradrag0.32% Emissionstillæg0.32% FondskodeDK0060762623	Antal fondskoder2706 Placering på EU risikoskala3 Løbende omkostninger1.36% Transaktionsomkostninger0.24% Indløsningsfradrag0.28% Emissionstillæg0.28% FondskodeDK0060762706	Antal fondskoder2701 Placering på EU risikoskala3 Løbende omkostninger1.51% Transaktionsomkostninger0.26% Indløsningsfradrag0.21% Emissionstillæg0.21% FondskodeDK0060762896	Antal fondskoder1460 Placering på EU risikoskala4 Løbende omkostninger1.77% Transaktionsomkostninger0.18% Indløsningsfradrag0.17% Emissionstillæg0.17% FondskodeDK0061533569																																																																																																																								

* 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 afkast for investeringsperioden baseret på månedlige data fra 31/12/2006 og frem.

Disclaimer: Dette dokument er alene udarbejdet til orientering. Tegning af andele skal ske på baggrund af det seneste prospekt, ligesom det anbefales at søge professionel vejledning før der træffes investeringsbeslutninger. Der tages forbehold for trykfejl og lignende. Prospekt, Væsentlig Investorinformation sam anden supplerende information kan findes på www.bankinvest.dk. Tidligere afkast kan ikke anvendes som pålidelig indikator for fremtidige afkast af fremtidig kursudvikling.

Oversigt over BankInvests Optima-afdelinger (Akk.)

Opdateret pr. 31-10-2025

Optima Rente Akk.	Optima 10 Akk.	Optima 30 Akk.	Optima 55 Akk.	Optima 75 Akk.	Optima Aktier Akk.
Afdelingen er målrettet investorer, der ikke ønsker en aktiespecifik risiko. Aktieandelen i Optima Rente Akk. vil ligge på 0%. Andelen af obligationer og kontanter i Optima Rente Akk. vil ligge på 100%.	Afdelingen er målrettet investorer, der ønsker en lav aktiespecifik risiko. Aktieandelen i Optima 10 Akk. vil ligge mellem 5 og 15%. Andelen af obligationer og kontanter i Optima 10 Akk. vil ligge mellem 85 og 95%.	Afdelingen er målrettet investorer, der ønsker en moderat aktiespecifik risiko. Aktieandelen i Optima 30 Akk. vil ligge mellem 25 og 35%. Andelen af obligationer og kontanter i Optima 30 Akk. vil ligge mellem 65 og 75%.	Afdelingen er målrettet investorer, der ønsker en middel aktiespecifik risiko. Aktieandelen i Optima 55 Akk. vil ligge mellem 50 og 60%. Andelen af obligationer og kontanter i Optima 55 Akk. vil ligge mellem 40 og 50%.	Afdelingen er målrettet investorer, der ønsker en høj aktiespecifik risiko. Aktieandelen i Optima 75 Akk. vil ligge mellem 70 og 80%. Andelen af obligationer og kontanter i Optima 75 Akk. vil ligge mellem 20 og 30%.	Afdelingen er målrettet investorer, der ønsker en høj aktiespecifik risiko. Aktieandelen i Optima Aktier Akk. vil lægge tæt på 100%. Andelen af kontanter i Optima Aktier Akk. vil være begrænset.
Aktivfordeling Obligationer 100%	Aktivfordeling Aktier 15% Obligationer 77% Alternativer til obligationer 8%	Aktivfordeling Aktier 35% Obligationer 60% Alternativer til obligationer 5%	Aktivfordeling Aktier 59% Obligationer 37% Alternativer til obligationer 3%	Aktivfordeling Aktier 79% Obligationer 20% Alternativer til obligationer 0%	Aktivfordeling Aktier 100%
Afkast* År til dato3.60%20244.76% 3 år p.a.**5.43%20236.45% 5 år p.a.**0.30%2022-11.51% 2021-1.95% 20202.72%	Afkast* År til dato3.70%20247.73% 3 år p.a.**6.00%20236.65% 5 år p.a.**2.20%2022-11.39% 20212.73% 20202.46%	Afkast* År til dato5.07%202411.08% 3 år p.a.**7.86%20238.31% 5 år p.a.**4.76%2022-12.33% 20218.08% 20202.84%	Afkast* År til dato6.68%202415.34% 3 år p.a.**10.24%202310.45% 5 år p.a.**7.80%2022-13.51% 202114.59% 20202.41%	Afkast* År til dato7.77%202419.34% 3 år p.a.**12.56%202312.96% 5 år p.a.**10.24%2022-15.09% 202119.60% 20202.43%	Afkast* År til dato8.96%202422.76% 3 år p.a.**14.49%202316.38% 5 år p.a.**12.39%2022-18.21% 202127.67% 20203.52%
Afkastudsving** 1 år2 år3 år4 år5 år6 år	Afkastudsving** 1 år2 år3 år4 år5 år6 år	Afkastudsving** 1 år2 år3 år4 år5 år6 år	Afkastudsving** 1 år2 år3 år4 år5 år6 år	Afkastudsving** 1 år2 år3 år4 år5 år6 år	Afkastudsving** 1 år2 år3 år4 år5 år6 år
Antal fondskoder928 Placering på EU risikoskala2 Løbende omkostninger0.62% Transaktionsomkostninger0.03% Indlæsningsfradrag0.28% Emissionstillæg0.28% FondskodeDK0061272903	Antal fondskoder1734 Placering på EU risikoskala2 Løbende omkostninger0.95% Transaktionsomkostninger0.18% Indlæsningsfradrag0.35% Emissionstillæg0.35% FondskodeDK0060335552	Antal fondskoder2019 Placering på EU risikoskala3 Løbende omkostninger1.15% Transaktionsomkostninger0.19% Indlæsningsfradrag0.32% Emissionstillæg0.32% FondskodeDK0060745966	Antal fondskoder2682 Placering på EU risikoskala3 Løbende omkostninger1.37% Transaktionsomkostninger0.24% Indlæsningsfradrag0.28% Emissionstillæg0.28% FondskodeDK0060335636	Antal fondskoder2678 Placering på EU risikoskala3 Løbende omkostninger1.53% Transaktionsomkostninger0.25% Indlæsningsfradrag0.21% Emissionstillæg0.21% FondskodeDK0060089092	Antal fondskoder1440 Placering på EU risikoskala4 Løbende omkostninger1.67% Transaktionsomkostninger0.19% Indlæsningsfradrag0.17% Emissionstillæg0.17% FondskodeDK0061152410

* 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. Søjlerne yderpunkter viser det beregnede maksimale afkast for investeringsperioden baseret på månedlige data fra 31/12/2006 og frem.

Disclaimer: Dette dokument er alene udarbejdet til orientering. Tegning af andele skal ske på baggrund af det seneste prospekt, ligesom det anbefales at søge professionel vejledning før der træffes investeringsbeslutninger. Der tages forbehold for trykfejl og lignende. Prospekt, Væsentlig Investorinformation sam anden supplerende information kan findes på www.bankinvest.dk. Tidligere afkast kan ikke anvendes som pålidelig indikator for fremtidig afkast af fremtidig kursudvikling.

Optima Bæredygtig Omtanke 10 Afdelingen er målrettet investorer, der ønsker en lav aktiespecifik risiko. Aktieandelen vil ligge mellem 5 og 15%. Andelen af obligationer og kontanter vil ligge mellem 85 og 95%.	Optima Bæredygtig Omtanke 30 Afdelingen er målrettet investorer, der ønsker en moderat aktiespecifik risiko. Aktieandelen vil ligge mellem 25 og 35%. Andelen af obligationer og kontanter vil ligge mellem 65 og 75%.	Optima Bæredygtig Omtanke 55 Afdelingen er målrettet investorer, der ønsker en middel aktiespecifik risiko. Aktieandelen vil ligge mellem 50 og 60%. Andelen af obligationer og kontanter vil ligge mellem 40 og 50%.	Optima Bæredygtig Omtanke 75 Afdelingen er målrettet investorer, der ønsker en høj aktiespecifik risiko. Aktieandelen vil ligge mellem 70 og 80%. Andelen af obligationer og kontanter vil ligge mellem 20 og 30%.
Aktivfordeling Aktier 14% Obligationer 86%	Aktivfordeling Aktier 35% Obligationer 65%	Aktivfordeling Aktier 60% Obligationer 40%	Aktivfordeling Aktier 80% Obligationer 20%
Afkast* År til dato 2.23% 2024 6.04% 3 år p.a.** 5.56% 2023 8.13% 5 år p.a.** 1.21% 2022 -12.75% 2021 1.70% 2020 3.06%	Afkast* År til dato 2.26% 2024 9.77% 3 år p.a.** 7.22% 2023 10.24% 5 år p.a.** 3.80% 2022 -12.66% 2021 6.91% 2020 4.81%	Afkast* År til dato 3.12% 2024 14.43% 3 år p.a.** 9.51% 2023 12.80% 5 år p.a.** 7.20% 2022 -12.64% 2021 13.69% 2020 6.58%	Afkast* År til dato 2.75% 2024 18.20% 3 år p.a.** 10.90% 2023 14.77% 5 år p.a.** 9.70% 2022 -12.65% 2021 19.38% 2020 7.64%
Afkastudsving** 1 år 2 år 3 år 4 år 5 år 6 år	Afkastudsving** 1 år 2 år 3 år 4 år 5 år 6 år	Afkastudsving** 1 år 2 år 3 år 4 år 5 år 6 år	Afkastudsving** 1 år 2 år 3 år 4 år 5 år 6 år
Antal fondskoder 157 Placering på EU risikoskala 2 Løbende omkostninger 0.91% Transaktionsomkostninger 0.14% Indløsningsfradrag 0.27% Emissionstillæg 0.29% Fondskode DK0063180880	Antal fondskoder 173 Placering på EU risikoskala 3 Løbende omkostninger 1.20% Transaktionsomkostninger 0.16% Indløsningsfradrag 0.24% Emissionstillæg 0.25% Fondskode DK0063180963	Antal fondskoder 176 Placering på EU risikoskala 3 Løbende omkostninger 1.45% Transaktionsomkostninger 0.18% Indløsningsfradrag 0.22% Emissionstillæg 0.24% Fondskode DK0063181185	Antal fondskoder 190 Placering på EU risikoskala 3 Løbende omkostninger 1.60% Transaktionsomkostninger 0.19% Indløsningsfradrag 0.14% Emissionstillæg 0.16% Fondskode DK0063181268

* 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 afkast for investeringsperioden baseret på månedlige data fra 31/12/2006 og frem.

Disclaimer: Dette dokument er alene udarbejdet til orientering. Tegning af andele skal ske på baggrund af det seneste prospekt, ligesom det anbefales at søge professionel vejledning før der træffes investeringsbeslutninger. Der tages forbehold for trykfejl og lignende. Prospekt, Væsentlig Investorinformation sam anden supplerende information kan findes på www.bankinvest.dk. Tidligere afkast kan ikke anvendes som pålidelig indikator for fremtidige afkast af fremtidig kursudvikling.