

Oversigt over BankInvests Optima-afdelinger (Udb.)

Opdateret pr. 31-12-2025

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%. Aktivfordeling Obligationer 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%. Aktivfordeling Aktier 15% Obligationer 78% Alternativer til obligationer 8%	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%. Aktivfordeling Aktier 34% Obligationer 61% Alternativer til obligationer 5%	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%. Aktivfordeling Aktier 59% Obligationer 38% Alternativer til obligationer 4%	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%. Aktivfordeling Aktier 79% Obligationer 21% Alternativer til obligationer 0%	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 Aktier 100%
Afkast* År til dato 0.00% 2025 3.66% 3 år p.a.** 4.90% 2024 4.74% 5 år p.a.** 0.06% 2023 6.31% 2022 -11.50% 2021 -1.81%	Afkast* År til dato 0.00% 2025 3.34% 3 år p.a.** 5.91% 2024 7.77% 5 år p.a.** 1.62% 2023 6.67% 2022 -11.23% 2021 2.78%	Afkast* År til dato 0.00% 2025 4.73% 3 år p.a.** 8.00% 2024 11.07% 5 år p.a.** 3.69% 2023 8.29% 2022 -12.00% 2021 8.10%	Afkast* År til dato 0.00% 2025 6.29% 3 år p.a.** 10.61% 2024 15.35% 5 år p.a.** 6.08% 2023 10.37% 2022 -13.28% 2021 14.47%	Afkast* År til dato 0.00% 2025 7.21% 3 år p.a.** 13.06% 2024 19.45% 5 år p.a.** 8.11% 2023 12.87% 2022 -14.72% 2021 19.80%	Afkast* År til dato 0.00% 2025 8.19% 3 år p.a.** 15.43% 2024 22.50% 5 år p.a.** 9.38% 2023 16.07% 2022 -18.31% 2021 24.56%
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	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 770 Placering på EU risikoskala 2 Løbende omkostninger 0.61% Transaktionsomkostninger 0.03% Indløsningsfradrag 0.28% Emissionstillæg 0.28% Fondskode DK006127247	Antal fondskoder 1656 Placering på EU risikoskala 2 Løbende omkostninger 0.90% Transaktionsomkostninger 0.19% Indløsningsfradrag 0.35% Emissionstillæg 0.35% Fondskode DK0060762540	Antal fondskoder 1927 Placering på EU risikoskala 3 Løbende omkostninger 1.14% Transaktionsomkostninger 0.21% Indløsningsfradrag 0.32% Emissionstillæg 0.32% Fondskode DK0060762623	Antal fondskoder 2146 Placering på EU risikoskala 3 Løbende omkostninger 1.36% Transaktionsomkostninger 0.24% Indløsningsfradrag 0.28% Emissionstillæg 0.28% Fondskode DK0060762706	Antal fondskoder 2142 Placering på EU risikoskala 3 Løbende omkostninger 1.51% Transaktionsomkostninger 0.26% Indløsningsfradrag 0.21% Emissionstillæg 0.21% Fondskode DK0060762896	Antal fondskoder 1484 Placering på EU risikoskala 4 Løbende omkostninger 1.77% Transaktionsomkostninger 0.18% Indløsningsfradrag 0.17% Emissionstillæg 0.17% Fondskode DK0061533569

* 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.)

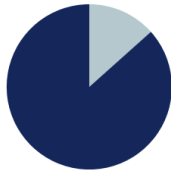
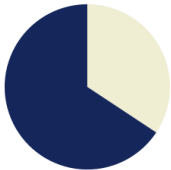
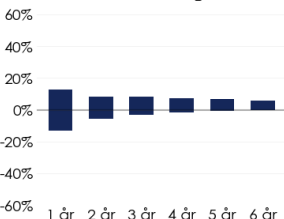
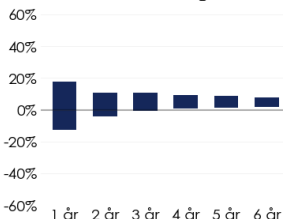
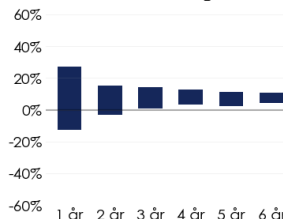
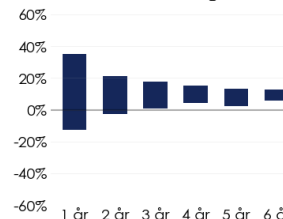
Opdateret pr. 31-12-2025

Optima Rente 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%.	Optima 10 Akk. 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%.	Optima 30 Akk. 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%.	Optima 55 Akk. 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%.	Optima 75 Akk. 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%.	Optima Aktier Akk. 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 34% Obligationer 60% Alternativer til obligationer 5%	Aktivfordeling Aktier 58% Obligationer 38% Alternativer til obligationer 4%	Aktivfordeling Aktier 79% Obligationer 21% Alternativer til obligationer 0%	Aktivfordeling Aktier 100%
Afkast* År til dato 0.00% 2025 3.70% 3 år p.a.** 4.96% 2024 4.76% 5 år p.a.** 0.07% 2023 6.45% 2022 -11.51% 2021 -1.95%	Afkast* År til dato 0.00% 2025 3.27% 3 år p.a.** 5.86% 2024 7.73% 5 år p.a.** 1.55% 2023 6.65% 2022 -11.39% 2021 2.73%	Afkast* År til dato 0.00% 2025 4.73% 3 år p.a.** 8.00% 2024 11.08% 5 år p.a.** 3.61% 2023 8.31% 2022 -12.33% 2021 8.08%	Afkast* År til dato 0.00% 2025 6.33% 3 år p.a.** 10.65% 2024 15.34% 5 år p.a.** 6.07% 2023 10.45% 2022 -13.51% 2021 14.59%	Afkast* År til dato 0.00% 2025 7.28% 3 år p.a.** 13.08% 2024 19.34% 5 år p.a.** 7.99% 2023 12.96% 2022 -15.09% 2021 19.60%	Afkast* År til dato 0.00% 2025 8.37% 3 år p.a.** 15.68% 2024 22.76% 5 år p.a.** 10.08% 2023 16.38% 2022 -18.21% 2021 27.67%
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	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 769 Placering på EU risikoskala 2 Løbende omkostninger 0.62% Transaktionsomkostninger 0.03% Indløsningsfradrag 0.28% Emissionstillæg 0.28% Fondskode DK0061272903	Antal fondskoder 1660 Placering på EU risikoskala 2 Løbende omkostninger 0.95% Transaktionsomkostninger 0.18% Indløsningsfradrag 0.35% Emissionstillæg 0.35% Fondskode DK0060335552	Antal fondskoder 1931 Placering på EU risikoskala 3 Løbende omkostninger 1.15% Transaktionsomkostninger 0.19% Indløsningsfradrag 0.32% Emissionstillæg 0.32% Fondskode DK0060745966	Antal fondskoder 2150 Placering på EU risikoskala 3 Løbende omkostninger 1.37% Transaktionsomkostninger 0.24% Indløsningsfradrag 0.28% Emissionstillæg 0.28% Fondskode DK0060335636	Antal fondskoder 2148 Placering på EU risikoskala 3 Løbende omkostninger 1.53% Transaktionsomkostninger 0.25% Indløsningsfradrag 0.21% Emissionstillæg 0.21% Fondskode DK0060089092	Antal fondskoder 1484 Placering på EU risikoskala 4 Løbende omkostninger 1.67% Transaktionsomkostninger 0.19% Indløsningsfradrag 0.17% Emissionstillæg 0.17% Fondskode DK0061152410

* 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.

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 13% Obligationer 87%	Aktivfordeling  Aktier 34% Obligationer 66%	Aktivfordeling  Aktier 59% Obligationer 41%	Aktivfordeling  Aktier 79% Obligationer 21%																																																																																
Afkast* <table><tr><td>År til dato</td><td>0.00%</td><td>2025</td><td>1.42%</td></tr><tr><td>3 år p.a.**</td><td>5.16%</td><td>2024</td><td>6.04%</td></tr><tr><td>5 år p.a.**</td><td>0.63%</td><td>2023</td><td>8.13%</td></tr><tr><td></td><td></td><td>2022</td><td>-12.75%</td></tr><tr><td></td><td></td><td>2021</td><td>1.70%</td></tr></table>	År til dato	0.00%	2025	1.42%	3 år p.a.**	5.16%	2024	6.04%	5 år p.a.**	0.63%	2023	8.13%			2022	-12.75%			2021	1.70%	Afkast* <table><tr><td>År til dato</td><td>0.00%</td><td>2025</td><td>1.19%</td></tr><tr><td>3 år p.a.**</td><td>6.98%</td><td>2024</td><td>9.77%</td></tr><tr><td>5 år p.a.**</td><td>2.72%</td><td>2023</td><td>10.24%</td></tr><tr><td></td><td></td><td>2022</td><td>-12.66%</td></tr><tr><td></td><td></td><td>2021</td><td>6.91%</td></tr></table>	År til dato	0.00%	2025	1.19%	3 år p.a.**	6.98%	2024	9.77%	5 år p.a.**	2.72%	2023	10.24%			2022	-12.66%			2021	6.91%	Afkast* <table><tr><td>År til dato</td><td>0.00%</td><td>2025</td><td>1.96%</td></tr><tr><td>3 år p.a.**</td><td>9.59%</td><td>2024</td><td>14.43%</td></tr><tr><td>5 år p.a.**</td><td>5.51%</td><td>2023</td><td>12.80%</td></tr><tr><td></td><td></td><td>2022</td><td>-12.64%</td></tr><tr><td></td><td></td><td>2021</td><td>13.69%</td></tr></table>	År til dato	0.00%	2025	1.96%	3 år p.a.**	9.59%	2024	14.43%	5 år p.a.**	5.51%	2023	12.80%			2022	-12.64%			2021	13.69%	Afkast* <table><tr><td>År til dato</td><td>0.00%</td><td>2025</td><td>1.69%</td></tr><tr><td>3 år p.a.**</td><td>11.32%</td><td>2024</td><td>18.20%</td></tr><tr><td>5 år p.a.**</td><td>7.54%</td><td>2023</td><td>14.77%</td></tr><tr><td></td><td></td><td>2022</td><td>-12.65%</td></tr><tr><td></td><td></td><td>2021</td><td>19.38%</td></tr></table>	År til dato	0.00%	2025	1.69%	3 år p.a.**	11.32%	2024	18.20%	5 år p.a.**	7.54%	2023	14.77%			2022	-12.65%			2021	19.38%
År til dato	0.00%	2025	1.42%																																																																																
3 år p.a.**	5.16%	2024	6.04%																																																																																
5 år p.a.**	0.63%	2023	8.13%																																																																																
		2022	-12.75%																																																																																
		2021	1.70%																																																																																
År til dato	0.00%	2025	1.19%																																																																																
3 år p.a.**	6.98%	2024	9.77%																																																																																
5 år p.a.**	2.72%	2023	10.24%																																																																																
		2022	-12.66%																																																																																
		2021	6.91%																																																																																
År til dato	0.00%	2025	1.96%																																																																																
3 år p.a.**	9.59%	2024	14.43%																																																																																
5 år p.a.**	5.51%	2023	12.80%																																																																																
		2022	-12.64%																																																																																
		2021	13.69%																																																																																
År til dato	0.00%	2025	1.69%																																																																																
3 år p.a.**	11.32%	2024	18.20%																																																																																
5 år p.a.**	7.54%	2023	14.77%																																																																																
		2022	-12.65%																																																																																
		2021	19.38%																																																																																
Afkastudsving** 	Afkastudsving** 	Afkastudsving** 	Afkastudsving** 																																																																																
Antal fondskoder156 Placering på EU risikoskala2 Løbende omkostninger0.91% Transaktionsomkostninger0.14% Indløsningsfradrag0.27% Emissionstillæg0.29% FondskodeDK0063180880	Antal fondskoder171 Placering på EU risikoskala3 Løbende omkostninger1.20% Transaktionsomkostninger0.16% Indløsningsfradrag0.24% Emissionstillæg0.25% FondskodeDK0063180963	Antal fondskoder173 Placering på EU risikoskala3 Løbende omkostninger1.45% Transaktionsomkostninger0.18% Indløsningsfradrag0.22% Emissionstillæg0.24% FondskodeDK0063181185	Antal fondskoder187 Placering på EU risikoskala3 Løbende omkostninger1.60% Transaktionsomkostninger0.19% Indløsningsfradrag0.14% Emissionstillæg0.16% FondskodeDK0063181268																																																																																

* 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.