

# 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, samtidig har fondene fokus på selskabernes CO<sub>2</sub>-udledning. 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.

## 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 energi-optimering, udgør mindst 10 % af fondens formue. Fondens investeringer skal samlet set bidrage positivt til den ansvarlige udvikling og FN's verdensmål. Minimum 50 % af fondens formue skal have gode ESG-egenskaber.

## Globale Aktier Ansvarlig Udvikling

Er en global aktiefond, som investerer i virksomheder over hele verden. Fondens investeringer skal samlet set bidrage positivt til den ansvarlige udvikling og FN's verdensmål. Minimum 50 % af fondens formue skal have gode ESG-egenskaber.

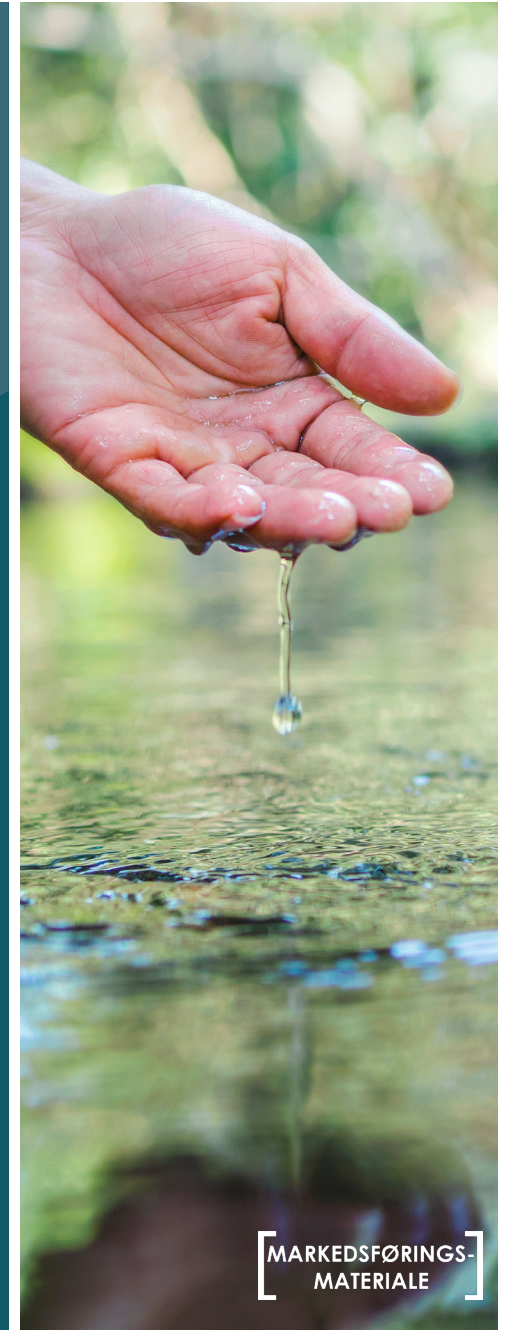


## Omstilling og ordentlighed

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

De virksomheder, som vi investerer i, skal 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 selskabets eget CO<sub>2</sub> 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

# Ansvarlige investeringer i obligationer og aktier

Eksempler på hvordan du kan kombinere din investering

## Ansvarlig Udvikling Minimum Risiko

85 % Globale Obligationer Ansvarlig Udvikling  
15 % Globale Aktier Ansvarlig Udvikling

### Bæredygtigt aftryk

#### ESG Quality Rating



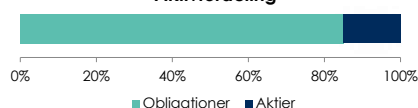
### CO<sub>2</sub> aftryk



### FN's verdensmål



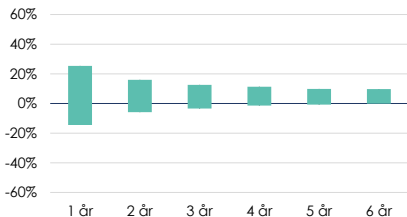
### Aktivfordeling



### Afkast \*

År til Dato	3.12%	2022	-13.23%
3 år (ann)**	-2.05%	2021	2.09%
5 år (ann)**	0.06%	2020	3.50%

### Afkastudsving \*\*



Antal fondskoder	387
Løbende omkostninger	0.94%
Transaktionsomkostninger	0.12%
Fondskode, Obligationer	DK0061295870
Fondskode, Aktier	DK0061271426

## Ansvarlig Udvikling Lav Risiko

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

### Bæredygtigt aftryk

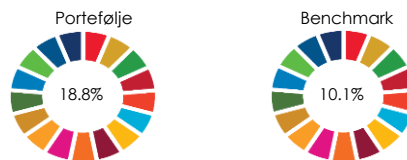
#### ESG Quality Rating



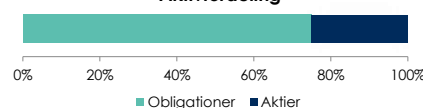
### CO<sub>2</sub> aftryk



### FN's verdensmål



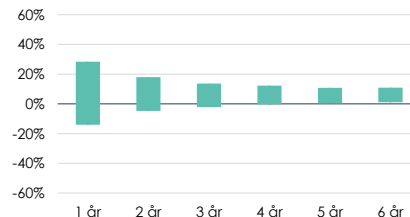
### Aktivfordeling



### Afkast \*

År til Dato	4.01%	2022	-13.10%
3 år (ann)**	-0.66%	2021	5.01%
5 år (ann)**	1.09%	2020	3.77%

### Afkastudsving \*\*



Antal fondskoder	387
Løbende omkostninger	1.03%
Transaktionsomkostninger	0.12%
Fondskode, Obligationer	DK0061295870
Fondskode, Aktier	DK0061271426

## Ansvarlig Udvikling Middel Risiko

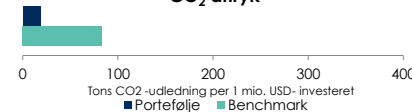
60 % Globale Obligationer Ansvarlig Udvikling  
40 % Globale Aktier Ansvarlig Udvikling

### Bæredygtigt aftryk

#### ESG Quality Rating



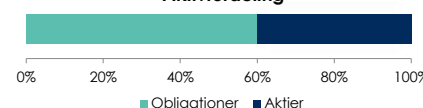
### CO<sub>2</sub> aftryk



### FN's verdensmål



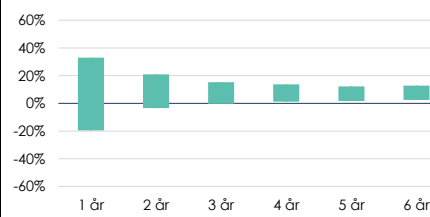
### Aktivfordeling



### Afkast \*

År til Dato	5.34%	2022	-12.94%
3 år (ann)**	1.43%	2021	9.52%
5 år (ann)**	2.61%	2020	4.03%

### Afkastudsving \*\*



Antal fondskoder	387
Løbende omkostninger	1.16%
Transaktionsomkostninger	0.13%
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.

### CO<sub>2</sub>-aftryk

Figuren viser, hvor stor henholdsvis porteføljens og benchmarks CO<sub>2</sub> 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](http://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.

# Ansvarlige investeringer i obligationer og aktier

Eksempler på hvordan du kan kombinere din investering

## Ansvarlig Udvikling Høj Risiko

45 % Globale Obligationer Ansvarlig Udvikling  
55 % Globale Aktier Ansvarlig Udvikling

### Bæredygtigt aftryk

#### ESG Quality Rating



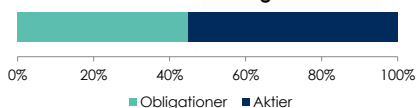
### CO<sub>2</sub> aftryk



### FN's verdensmål



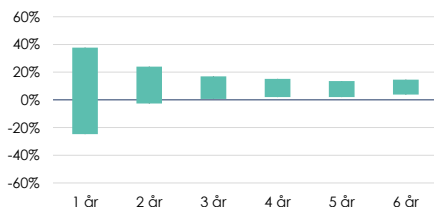
### Aktivfordeling



### Afkast \*

År til Dato	6.67%	2022	-12.84%
3 år (ann)**	3.52%	2021	14.19%
5 år (ann)**	4.08%	2020	4.14%

### Afkastudsving \*\*



Antal fondskoder	387
Løbende omkostninger	1.29%
Transaktionsomkostninger	0.14%
Fondskode, Obligationer	DK0061295870
Fondskode, Aktier	DK0061271426

## Ansvarlig Udvikling Maksimum Risiko

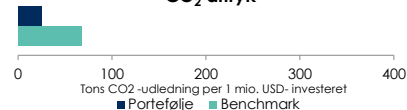
25 % Globale Obligationer Ansvarlig Udvikling  
75 % Globale Aktier Ansvarlig Udvikling

### Bæredygtigt aftryk

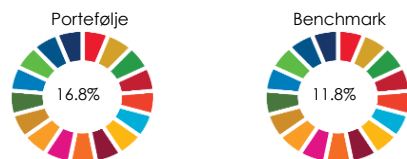
#### ESG Quality Rating



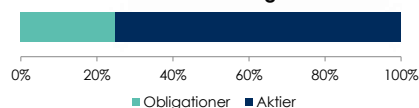
### CO<sub>2</sub> aftryk



### FN's verdensmål



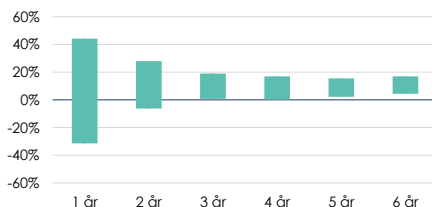
### Aktivfordeling



### Afkast \*

År til Dato	8.44%	2022	-12.77%
3 år (ann)**	6.31%	2021	20.68%
5 år (ann)**	5.98%	2020	4.02%

### Afkastudsving \*\*



Antal fondskoder	387
Løbende omkostninger	1.47%
Transaktionsomkostninger	0.15%
Fondskode, Obligationer	DK0061295870
Fondskode, Aktier	DK0061271426

## Ansvarlig Udvikling Aktierisiko

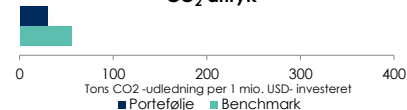
100 % Globale Aktier Ansvarlig Udvikling

### Bæredygtigt aftryk

#### ESG Quality Rating



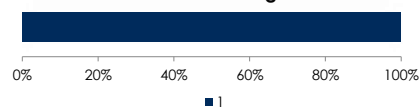
### CO<sub>2</sub> aftryk



### FN's verdensmål



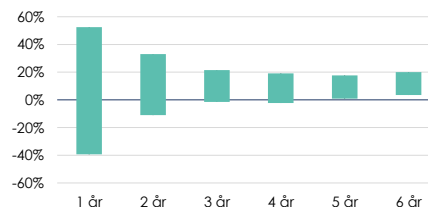
### Aktivfordeling



### Afkast \*

År til Dato	10.63%	2022	-12.82%
3 år (ann)**	9.79%	2021	29.20%
5 år (ann)**	8.24%	2020	3.46%

### Afkastudsving \*\*



Antal fondskoder	200
Løbende omkostninger	1.69%
Transaktionsomkostninger	0.16%
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.

### CO<sub>2</sub>-aftryk

Figuren viser, hvor stor henholdsvis porteføljens og benchmarks CO<sub>2</sub> 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](http://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.



**BANK INVEST** Handler  
med omtanke