Investeringsprofil

KontoInvest er en række af puljer målrettet investorer, der ønsker hjælp til pleje af opsparingen, og som ikke selv ønsker at stå for løbende omlægninger og geninvesteringer af afkastet. I praksis investeres der i aktier og obligationer via investeringsforeninger samt i individuelle værdipapirer.

KontoInvest 55 er til dig, der ønsker en middel aktiespecifik risiko for din investering. Aktieandelen i KontoInvest 55 udgør som udgangspunkt 55%, men andelen kan svinge inden for en investeringsramme på 50-60%. Obligationsandelen vil, sammen med en begrænset kontantandel, typisk udgøre ca. 45%, men kan svinge mellem 40-50%.

Din rådgiver kan hjælpe dig med at finde den investeringspulje, der passer bedst til dig.

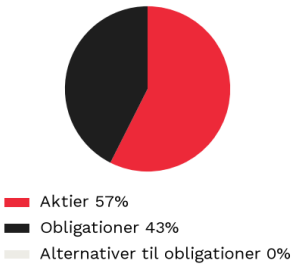
Afkast

2025	2024	2023	2022	2021	2020
6.94%	16.07%	11.06%	-12.73%	15.15%	2.70%

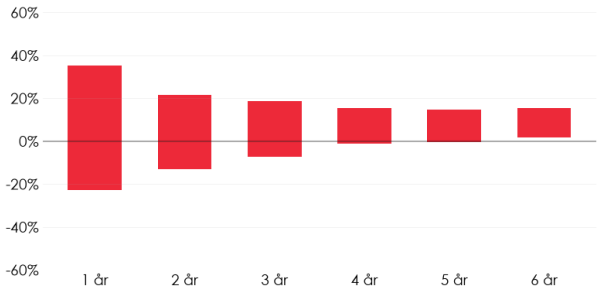
1. kvartal	-1.73%
2. kvartal	10.22%
3. kvartal	0.08%
4. kvartal	-
År til dato	8.01%

Afkast efter 1. april 2019 afspejler puljens faktiske afkast. Før 1. april 2019 er medtaget bruttoafkast for den tilsvarende pulje i det tidligere Lokal Puljepension. Afkast er beregnet eksklusive administrationsgebyr til Sparekassen Balling.

Aktivfordeling



Afkastudsving



Afkast er angivet annualiseret. Søjlerne viser det forventede udsving i det årlige afkast, hvis man på et tilfældigt tidspunkt siden 31.12.2006 havde investeret i puljen i henholdsvis 1, 2, 3, 4, 5 eller 6 år. Beregningerne er baseret på månedlige data. Se principper for historiske afkast ovenfor.

Top 5 værdipapirer

Bi Erhvervsejendomme A/S	3.27%
Apple Inc	2.80%
Nvidia Corp	2.73%
2.25% Danish Govt Bond 11/2033	2.56%
Microsoft Corp	2.25%

Top 5 regioner

Europa	41.98%
Nordamerika	38.73%
Asien	7.25%
Latinamerika	2.77%
Østeuropa	2.62%

Fakta

Antal fondskoder	2648
Transaktionsomkostninger	0.15%
Løbende omkostninger	1.78%

Løbende omkostninger er de årlige omkostninger i produktet. Det vil sige omkostninger til forvaltning, administration samt øvrige omkostninger til drift. Transaktionsomkostninger i relation til porteføljepleje er ikke en del af de løbende omkostninger.

Top 5 sektorer (aktier)

IT	27.20%
Finans	16.37%
Industri	11.87%
Sundhed	10.37%
Cykliske forbrugsgoder	7.62%

Disclaimer: Materialet er produceret af BankInvest-koncernen og skal anses som markedsføringsmateriale. Formålet med materialet er at give generel information om udviklingen i puljerne og skal ikke betragtes som en investeringsanbefaling. 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. Opmærksomheden henledes på at tallene er historiske, og at tidligere afkast ikke kan anvendes som pålidelig indikator for fremtidige afkast. Kontakt dit pengeinstitut for nærmere information omkring tilslutning til KontoInvest.

BANKINVEST