



Bæredygtigt aftryk



Artikel 8



Bæredygtighedsprofil



Morningstar Rating™

## Investeringsprofil

Andelsklassen er en UCITS-ETF, som er aktivt forvaltet. Hovedparten af pengene investeres i virksomhedsobligationer med god kreditværdighed. De er f.eks. udstedt af banker, forsikringselskaber, industri- eller forsyningsvirksomheder. Virksomhedsobligationer giver typisk en højere rente end danske og tyske statsobligationer, men har forøget risiko for tab. Obligationerne i denne afdeling skal have en god karakter på BBB- eller derover. En mindre del kan dog have en karakter, der ikke overholder dette krav. Læs mere om kreditkarakterer på [bankinvest.dk/kreditkarakterer](http://bankinvest.dk/kreditkarakterer). Der kan anvendes afledte finansielle instrumenter for at reducere eller øge risikoen. Afdelingen tilstræber at afdække valutaeksponeringen i andre valutaer end DKK og EUR.

## Forvalter

Carsten Horn Nielsen, Chefporteføljeforvalter  
Jens Korsgaard Skriver, Senior Porteføljeforvalter  
Anders Preisler Skovgaard, Porteføljeforvalter

## Stamdata & nøgletal

ISIN	DK0060822708
Forening	Investeringsforeningen BankInvest
Startdato	09.06.2017
Investeringsunivers	Obligationer
Børsstatus	Unoteret
Porteføljeforvalter	BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S
Samlet formue (mio. kr.)	6.636
Løbende omkostninger (%)	0,69
Transaktionsomkostninger (%)	0,20
Max. emissionstillæg (%)	0,23
Max. indløsningsfradrag (%)	0,23
Korrigeret varighed	4,00
Effektiv rente	3,70
Type	Udbyttebetalende
Valuta	DKK
Beskatningsform	Realisation
Benchmark	Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate afdækket til DKK

## Risiko

1 2 3 4 5 6 7

Lavere risiko  
Typisk lavere afkast

Højere risiko  
Typisk højere afkast

Risiko	Horisont	3 år	5 år	7 år	10 år
Standardafvigelse (%)		6,14	6,15	5,33	4,70
Sharpe Ratio		-0,63	-0,28	-0,06	0,09
Information Ratio		0,63	0,70	0,34	-0,08
Tracking Error (%)		0,55	0,47	0,48	0,48

## Afkast

● Produkt ● Benchmark

### Årligt afkast og udbytte

	2023	2022	2021	2020	2019
● Produkt	7,41	-13,10	-0,24	3,01	5,90
● Benchmark	7,82	-13,67	-0,85	2,78	5,98
Udbytte	0,00	0,00	2,60	1,40	1,90

### År til dato (ÅTD) og løbende afkast

	1 md.	år til dato	1 år	3 år	5 år
● Produkt	0,64	3,36	8,63	-1,45	-0,25
● Benchmark	0,71	2,87	8,11	-1,76	-0,56

## Landefordeling obligationer

USA	15.42%
Frankrig	9.24%
Tyskland	8.94%
Holland	8.06%
Storbritannien	6.68%
Danmark	6.34%
Spanien	6.16%
Finland	5.70%
Italien	3.69%
Irland	3.55%
Sverige	3.54%
Schweiz	2.77%

## Obligationstyper

Kreditobligation **95.51%**

## De største beholdninger i porteføljen

Navn	Vægt
1.80% International Fl 9/2026	1,51 %
5.13% Asr Nederland Nv 9/2045	1,33 %
3.88% Rentokil Financ 6/2027	1,25 %
3.13% Dnb Bank Asa 9/2027	1,21 %
4.88% Hm Finance 10/2031	1,15 %