



Investeringsprofil

Afdelingen modtager kun penge fra almene boligselskaber i Danmark. Investeringspolitikken overholder bekendtgørelsen om drift af almene boliger m.v., som har til hensigt at give lav risiko og høj sikkerhed i investeringerne. Hovedparten af pengene investeres i danske realkreditobligationer samt i statsobligationer eller statsgaranterede obligationer fra et EU/EØS land. Obligationerne i afdelingen har en gennemsnitlig kort løbetid og skal alle være udstedt i danske kroner. Afdelingen investerer ikke i unoterede obligationer. Der kan ikke anvendes afledte finansielle instrumenter.

Forvalter

Anders Isager, Chefporteføljeforvalter
Christian Meyersahm, Seniorporteføljeforvalter

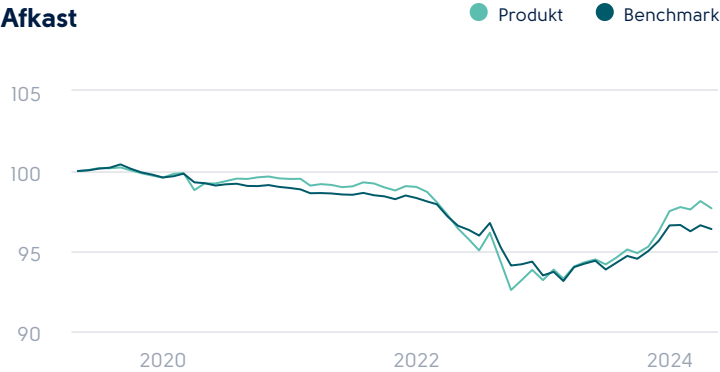
Stamdata & nøgletal

ISIN	DK0016026750
Forening	Investeringsforeningen BankInvest
Startdato	31.08.1999
Investeringsunivers	Obligationer
Børsstatus	Unoteret
Porteføljeforvalter	BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S
Samlet formue (mio. kr.)	630
Løbende omkostninger (%)	0,24
Transaktionsomkostninger (%)	0,03
Max. emissionstillæg (%)	0,10
Max. indløsningsfradrag (%)	0,10
Korrigeret varighed	2,60
Effektiv rente	3,40
Type	Udbyttebetalende
Valuta	DKK
Beskatningsform	Realisation
Benchmark	Nordea DK Bond CM 2Y Gov.

Risiko

1	2	3	4	5	6	7
Lavere risiko			Højere risiko			
Typisk lavere afkast			Typisk højere afkast			
Risiko	Horisont	3 år	5 år	7 år	10 år	
Standardafvigelse (%)		2,54	2,05	1,75	1,50	
Sharpe Ratio		-0,84	-0,64	-0,40	-0,14	
Information Ratio		0,27	0,32	0,58	0,62	
Tracking Error (%)		0,97	0,84	0,73	0,70	

Afkast



Årligt afkast og udbytte

	2023	2022	2021	2020	2019
● Produkt	4,63	-5,88	-0,50	-0,08	-0,07
● Benchmark	3,35	-4,92	-0,63	-0,66	-0,49
Udbytte	0,50	0,00	0,30	0,00	0,00

År til dato (ÅTD) og løbende afkast

	1 md.	år til dato	1 år	3 år	5 år
● Produkt	-0,47	0,18	3,57	-0,49	-0,47
● Benchmark	-0,25	-0,24	2,29	-0,76	-0,74

Obligationstyper

Realkreditinstitut	88.86%
Stat eller st...	9.43%

Restløbetid (år)

0-1	14.12%
1-3	30.73%
3-5	29.96%
7-10	0.18%
10-20	1.31%
20-30	12.74%
30-	9.25%

De største beholdninger i porteføljen

Navn	Vægt
0.00% Denmark - Bullet 11/2024	9,43 %
1.00% Nykredit 7/2025	7,08 %
4.29% Dlr Kredit A/S 1/2027	5,74 %
1.00% Jyske Realkredit 4/2028	5,29 %
1.00% Realkredit Dnmrk 4/2028	4,53 %