



Morningstar Rating™

## 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.)	545
ÅOP (%)	0,32
Ind. handelsomk. (%)	0,01
Løbende omkostninger (%)	0,28
Korrigeret varighed	2,70
Effektiv rente	1,30
Type	Udbyttebetalende
Valuta	DKK
Beskatningsform	Realisation
Benchmark	Nordea DK Bond CM 2Y Gov. Før 31/12/2012 Bloomberg/Effas Bond Indices Denmark Govt. 1-3 Yr.

## Risiko

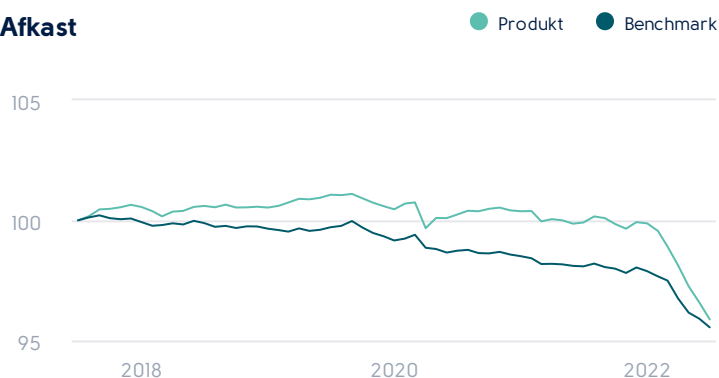


Lav risiko  
Typisk lavt afkast

Høj risiko  
Typisk højt afkast

Risiko	Horisont: 10 år
Standardafvigelse (%)	0,94
Sharpe Ratio	N/A
Information Ratio	N/A
Tracking Error (%)	N/A

## Afkast



## Årligt afkast og udbytte

	2021	2020	2019	2018	2017
Produkt	-0,50	-0,08	-0,07	-0,02	1,06
Benchmark	-0,63	-0,66	-0,49	-0,27	-0,47
Udbytte	0,30	0,00	0,00	0,00	0,70

## Annualiseret afkast i perioden

	1 md.	år til dato	1 år	3 år	5 år
Produkt	-0,73	-4,00	-4,04	-1,74	-0,84
Benchmark	-0,37	-2,39	-2,59	-1,41	-0,91

## Obligationstyper

Realkreditinstitut	87,76%
Stat eller sta...	7,38%

## Restløbetid (år)

0-1	3,66%
1-3	49,14%
3-5	21,25%
5-7	6,65%
7-10	0,26%
10-20	3,45%
20-30	4,69%
30-	6,04%

## De største beholdninger i porteføljen

Navn	Vægt
1% Nykredit Realkredit A/S 07/2025	8,13 %
1% Realkredit Danmark A/S 04/2024	7,28 %
1% Dlr Kredit A/S 10/2024	6,37 %
0.1% Danmark I/I Government Bond 11/2023	5,55 %
0.5333% Dlr Kredit A/S 07/2024	5,38 %