Investeringsprofil

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.)	**692**
Løbende omkostninger (%)	**0,24**
Transaktionsomkostninger (%)	**0,03**
Max. emissionstillæg (%)	**0,10**
Max. indløsningsfradrag (%)	**0,10**
Korrigeret varighed	**2,60**
Effektiv rente	**3,10**
Type	**Udbyttebetalende**
Valuta	**DKK**
Beskatningsform	**Realisation (kapitalindkomst)**
Benchmark	**Nordea DK Bond CM 2Y Gov.**

Risiko

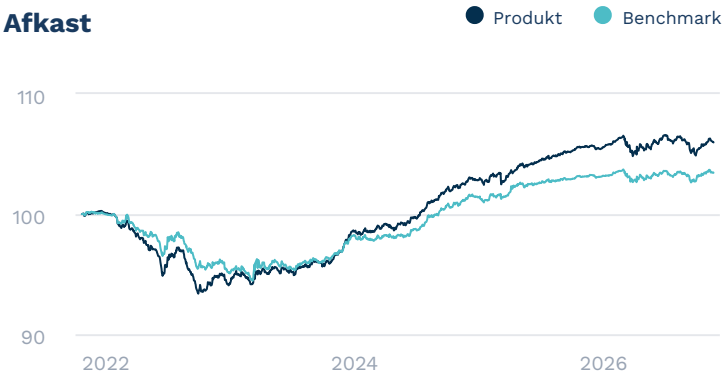
1	2	3	4	5	6	7

Lavere risiko
Typisk lavere afkast

Højere risiko
Typisk højere afkast

Risiko	Horisont	3 år	5 år	7 år	10 år
Standardafvigelse (%)		1,79	2,33	2,05	1,73
Sharpe Ratio		0,37	-0,41	-0,37	-0,16
Information Ratio		1,25	0,53	0,52	0,76
Tracking Error (%)		0,70	0,88	0,81	0,71

Afkast



Årligt afkast og udbytte

	2025	2024	2023	2022	2021
Produkt	2,63	4,38	4,63	-5,88	-0,50
Benchmark	1,78	3,21	3,35	-4,92	-0,63
Udbytte	1,60	1,20	0,50	0,00	0,30

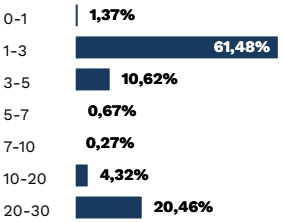
År til dato (ÅTD) og løbende afkast

	1 md.	år til dato	1 år	3 år	5 år
Produkt	0,25	0,38	0,36	3,03	1,14
Benchmark	0,18	0,24	0,24	2,17	0,64

Obligationstyper



Restløbetid (år)



De største beholdninger i porteføljen

Navn	Vægt
1.00% Jyske Realkredit 4/2028	10,61 %
4.00% Nykredit 10/2056	7,26 %
1.00% Dlr Kredit A/S 4/2029	7,25 %
1.00% Jyske Realkredit 4/2029	6,91 %
1.00% Realkredit Dnmrk 4/2029	6,91 %

Ansvarsfraskrivelse. Dette faktaark indeholder oplysninger om historiske afkast, der ikke kan anvendes som pålidelige indikatorer for fremtidige afkast. Tegning af andele accepteres kun på baggrund af det seneste prospekt, ligesom det anbefales at søge professionel vejledning før der træffes investeringsbeslutninger. Der tages forbehold for trykfejl og lignende. Prospekt, investorinformation samt anden supplerende information kan findes på bankInvest.dk.

Morningstar Rating Disclaimer. Copyright © Morningstar Danmark. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither Morningstar nor its content providers are responsible for any damages or losses arising from any use of this information. Past performance is no guarantee of future results.