



Morningstar Fund Award 2023



Artikel 8



Bæredygtighedsprofil



Bæredygtigt aftryk



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.)	636
Løbende omkostninger (%)	0,24
Transaktionsomkostninger (%)	0,03
Max. emissionstillæg (%)	0,10
Max. indløsningsfradrag (%)	0,10
Korrigeret varighed	2,60
Effektiv rente	3,70
Type	Udbyttebetalende
Valuta	DKK
Beskatningsform	Realisation
Benchmark	Nordea DK Bond CM 2Y Gov.

## Risiko



Lavere risiko  
Typisk lavere afkast

Højere risiko  
Typisk højere afkast

Risiko	Horisont	3 år	5 år	7 år	10 år
Standardafvigelse (%)		2,56	2,06	1,75	1,50
Sharpe Ratio		-0,80	-0,63	-0,40	-0,16
Information Ratio		0,40	0,38	0,59	0,63
Tracking Error (%)		0,98	0,84	0,73	0,70

## Afkast

● Produkt ● Benchmark

### 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	1,20	4,68	-0,12	-0,30
● Benchmark	0,57	0,54	3,34	-0,47	-0,61

## Obligationstyper

Realkreditinstitut	89.93%
Stat eller sta...	9.35%

## Restløbetid (år)

0-1	11.29%
1-3	34.01%
3-5	29.13%
7-10	0.18%
10-20	1.29%
20-30	12.47%
30-	10.92%

## De største beholdninger i porteføljen

Navn	Vægt
0.00% Denmark - Bullet 11/2024	9,35 %
1.00% Nykredit 7/2025	7,00 %
4.06% Dtr Kredit A/S 1/2027	5,64 %
1.00% Jyske Realkredit 4/2028	5,13 %
1.00% Realkredit Dnmrk 4/2028	4,39 %