



Morningstar Fund Award 2023



Region: Danmark



Bæredygtigt aftryk



Artikel 8



Bæredygtighedsprofil



Morningstar Rating™

Investeringsprofil

Hovedparten af pengene investeres i danske statsobligationer, statsgaranterede obligationer og realkreditobligationer. Obligationerne i denne afdeling skal have en forventet kort løbetid i gennemsnit. Der kan anvendes afledte finansielle instrumenter for at reducere eller øge risikoen. Denne afdeling er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for 2 år.

Forvalter

Anders Isager, Chefporteføljeforvalter
Christian Meyersahm, Seniorporteføljeforvalter

Stamdata & nøgletal

ISIN	DK0016109614
Forening	Investeringsforeningen BankInvest
Startdato	09.06.2017
Investeringsunivers	Obligationer
Børsstatus	Noteret
Porteføljeforvalter	BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S
Samlet formue (mio. kr.)	2.431
Løbende omkostninger (%)	0,22
Transaktionsomkostninger (%)	0,01
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

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 (%)		2,31	1,88	1,60	1,38
Sharpe Ratio		-0,80	-0,62	-0,34	0,00
Information Ratio		0,73	0,63	0,94	1,04
Tracking Error (%)		0,79	0,71	0,63	0,64

Afkast

● Produkt ● Benchmark

Årligt afkast og udbytte

	2023	2022	2021	2020	2019
● Produkt	4,51	-5,37	-0,38	-0,17	-0,02
● Benchmark	3,35	-4,92	-0,63	-0,66	-0,49
Udbytte	0,40	0,10	0,40	0,10	0,80

År til dato (ÅTD) og løbende afkast

	1 md.	år til dato	1 år	3 år	5 år
● Produkt	0,48	1,29	4,52	0,07	-0,18
● Benchmark	0,57	0,54	3,34	-0,47	-0,61

Obligationstyper

Realkreditinstitut	88.41%	0-1	9.98%
Stat eller sta...	8.53%	1-3	34.73%
Kreditobligation	1.04%	3-5	27.22%
		7-10	0.07%
		10-20	5.32%
		20-30	12.38%
		30-	8.29%

Restløbetid (år)

De største beholdninger i porteføljen

Navn	Vægt
1.00% Jyske Realkredit 4/2026	11,20 %
1.00% Realkredit Dnmrk 4/2026	7,40 %
0.00% Denmark - Bullet 11/2024	6,46 %
1.00% Realkredit Dnmrk 4/2029	6,25 %
4.06% Dtr Kredit A/S 1/2027	4,54 %