



Morningstar Fund Award 2023



Bæredygtigt aftryk



Artikel 8



Bæredygtighedsprofil

## Investeringsprofil

Hovedparten af pengene investeres globalt i virksomhedsobligationer. Placeringen af midler globalt betyder, at der både kan investeres i de udviklede markeder som fx Europa og USA samt de mindre udviklede markeder som fx Latinamerika og Asien. Strategien indeholder ikke begrænsninger med hensyn til vægten i enkelte lande eller sektorer. Obligationerne i denne afdeling skal have en forventet gennemsnitlig løbetid på mellem 0 og 3 år.

Afdelingen kan maksimalt placere 20 % af formuen i værdipapirer, der har en rating på BBB- eller derover. Såfremt værdipapiret har en rating kan maksimalt 10 % af afdelingens formue være placeret i værdipapirer, der har en rating på CCC eller derunder. Læs mere om kreditkarakterer på [bankinvest.dk/kreditkarakter](http://bankinvest.dk/kreditkarakter).

Der kan anvendes afledte finansielle instrumenter for at reducere eller øge risikoen. Afdelingen tilstræber at afdække valutaeksponeringen i andre valutaer end DKK og EUR.

## Forvalter

Royal London Asset Management, Ekstern forvalter

## Stamdata & nøgletal

ISIN	DK0061066255
Forening	Investeringsforeningen BankInvest
Startdato	11.10.2018
Investeringsunivers	Obligationer
Børsstatus	Noteret
Porteføljeforvalter	BI Asset Management/Royal London Asset Management
Samlet formue (mio. kr.)	3.460
Løbende omkostninger (%)	0,89
Transaktionsomkostninger (%)	0,27
Max. emissionstillæg (%)	0,40
Max. indløsningsfradrag (%)	0,40
Korrigeret varighed	1,50
Effektiv rente	6,00
Type	Udbyttebetalende
Valuta	DKK
Beskatningsform	Realisation
Benchmark	CIBOR 3M tillagt 1 procentpoint

## 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 (%)		4,88	5,35	N/A	N/A
Sharpe Ratio		-0,17	0,01	N/A	N/A
Information Ratio		-0,39	-0,20	N/A	N/A
Tracking Error (%)		4,79	5,30	N/A	N/A

## Afkast

● Produkt ● Benchmark

### Årligt afkast og udbytte

	2023	2022	2021	2020	2019
● Produkt	6,04	-5,21	2,15	-0,21	3,50
● Benchmark	4,57	1,62	0,76	0,76	0,62
Udbytte	0,00	0,00	0,00	4,70	0,30

### År til dato (ÅTD) og løbende afkast

	1 md.	år til dato	1 år	3 år	5 år
● Produkt	0,50	1,57	4,95	1,02	0,91
● Benchmark	0,39	2,40	4,94	2,98	2,07

## Landefordeling obligationer

USA	57.41%
Storbritannien	9.71%
Luxembourg	4.25%
Frankrig	3.82%
Canada	3.61%
Tyskland	3.14%
Holland	2.94%
Irland	2.54%
Sverige	1.50%
Italien	1.50%
Jersey	1.31%
Tanzania	1.21%

## Landefordeling obligationer

USA	57.41%
Storbritannien	9.71%
Luxembourg	4.25%
Frankrig	3.82%
Canada	3.61%
Tyskland	3.14%
Holland	2.94%
Irland	2.54%
Sverige	1.50%
Italien	1.50%
Jersey	1.31%
Tanzania	1.21%

## De største beholdninger i porteføljen

Navn	Vægt
5.00% Iqvia Inc 10/2026	1,66 %
5.63% Hess Midstream 2/2026	1,60 %
6.00% Sunoco Lp/Fin 4/2027	1,55 %
3.13% Sirius Xm Radio 9/2026	1,55 %
5.13% Ford Motor Cred 6/2025	1,54 %