



Region: Danmark



Artikel 8



Morningstar Fund Award 2023



Morningstar Rating™

## Investeringsprofil

Hovedparten af pengene investeres i danske statsobligationer, statsgaranterede obligationer og realkreditobligationer. Obligationerne i denne afdeling skal have en forventet lang 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 3 år.

## Forvalter

Anders Isager, Chefporteføljeforvalter  
Christian Meyersahm, Seniorporteføljeforvalter

## Stamdata & nøgletal

ISIN	DK0016109531
Forening	Investeringsforeningen BankInvest
Startdato	09.06.2017
Investeringsunivers	Obligationer
Børsstatus	Noteret
Porteføljeforvalter	BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S
Samlet formue (mio. kr.)	10.000
Løbende omkostninger (%)	0,46
Transaktionsomkostninger (%)	0,01
Max. emissionstillæg (%)	0,15
Max. indløsningsfradrag (%)	0,15
Korrigeret varighed	5,20
Effektiv rente	2,60
Type	Udbyttebetalende
Valuta	DKK
Beskatningsform	Realisation
Benchmark	Nordea DK Bond CM 6Y 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 (%)		6,54	5,50	4,82	4,32
Sharpe Ratio		-0,65	-0,57	-0,29	-0,01
Information Ratio		0,19	0,07	0,06	0,28
Tracking Error (%)		1,98	1,73	1,53	1,45

## Afkast

● Produkt ● Benchmark

### Årligt afkast og udbytte

	2023	2022	2021	2020	2019
● Produkt	6,87	-15,28	-2,97	1,38	2,59
● Benchmark	5,59	-13,70	-1,89	0,95	2,30
Udbytte	0,00	0,00	0,00	1,00	3,10

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

	1 md.	år til dato	1 år	3 år	5 år
● Produkt	0,00	4,28	8,19	-2,03	-1,59
● Benchmark	0,27	3,26	7,16	-2,26	-1,58

## Obligationstyper

Realkreditinstitut **78,09%**  
Stat eller sta... **21,89%**

## Restløbetid (år)

1-3 **3,65%**  
3-5 **29,99%**  
5-7 **6,21%**  
7-10 **18,72%**  
10-20 **3,92%**  
20-30 **24,52%**  
30- **12,97%**

## De største beholdninger i porteføljen

Navn	Vægt
2.25% Danmark - Bulle 11/2033	17,64 %
1.00% Realkredit Dnmrk 4/2028	6,65 %
4.00% Nykredit 10/2056	6,48 %
1.00% Jyske Realkredit 4/2028	6,21 %
1.00% Realkredit Dnmrk 4/2029	3,83 %