



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 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	DK0061151016
Forening	Investeringsforeningen BankInvest
Startdato	25.11.2019
Investeringsunivers	Obligationer
Børsstatus	Noteret
Porteføljeforvalter	BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S
Samlet formue (mio. kr.)	2.525
Løbende omkostninger (%)	0,52
Transaktionsomkostninger (%)	0,00
Max. emissionstillæg (%)	0,15
Max. indløsningsfradrag (%)	0,15
Korrigeret varighed	5,50
Effektiv rente	3,40
Type	Akkumulerende
Valuta	DKK
Beskatningsform	Lager (kapitalindkomst)
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 (%)		6,40	N/A	N/A	N/A
Sharpe Ratio		-0,82	N/A	N/A	N/A
Information Ratio		0,06	N/A	N/A	N/A
Tracking Error (%)		1,88	N/A	N/A	N/A

## Afkast

● Produkt ● Benchmark

### Årligt afkast og udbytte

	2023	2022	2021	2020	2019
● Produkt	6,46	-14,85	-3,13	1,39	N/A
● Benchmark	5,59	-13,70	-1,89	0,95	2,30
Udbytte	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

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

	1 md.	år til dato	1 år	3 år	5 år
● Produkt	0,59	0,39	5,57	-3,08	N/A
● Benchmark	0,79	-0,41	3,63	-3,06	-2,28

## Obligationstyper

Realkreditinstitut	79.21%
Stat eller sta...	20.52%

## Restløbetid (år)

0-1	0.82%
1-3	8.21%
3-5	27.39%
5-7	5.16%
7-10	20.83%
10-20	5.07%
20-30	23.07%
30-	9.19%

## De største beholdninger i porteføljen

Navn	Vægt
2.25% Denmark - Bullet 11/2033	15,48 %
1.00% Jyske Realkredit 4/2028	5,56 %
1.00% Jyske Realkredit 4/2029	5,47 %
4.00% Nykredit 10/2053	4,76 %
1.00% Realkredit Dnmrk 4/2028	4,45 %