

Investeringsprofil

Hovedparten af pengene investeres i virksomhedsobligationer med god kreditværdighed. De er f.eks. udstedt af banker, forsikringsselskaber, industri- eller forsyningsvirksomheder. Virksomhedsobligationer giver typisk en højere rente end danske og tyske statsobligationer, men har forøget risiko for tab. Obligationerne i denne afdeling skal have en god karakter på BBB- eller derover. En mindre del kan dog have en karakter, der ikke overholder dette krav. Læs mere om kreditkarakterer på [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

Carsten Horn Nielsen, Chefporteføljeforvalter
Jens Korsgaard Skriver, Senior Porteføljeforvalter
Anders Preisler Skovgaard, Porteføljeforvalter

Stamdata & nøgletal

ISIN	DK0060019636
Forening	Investeringsforeningen BankInvest
Startdato	09.06.2017
Investeringsunivers	Obligationer
Børsstatus	Noteret
Porteføljeforvalter	BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S
Samlet formue (mio. kr.)	763
Løbende omkostninger (%)	1,02
Transaktionsomkostninger (%)	0,20
Max. emissionstillæg (%)	0,23
Max. indløsningsfradrag (%)	0,23
Korrigeret varighed	4,10
Effektiv rente	3,80
Type	Akkumulerende
Valuta	DKK
Beskatningsform	Lager (kapitalindkomst)
Benchmark	Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate afdækket til DKK

Risiko

1

2

3

4

5

6

7

Lavere risiko

Højere risiko

Typisk lavere afkast

Typisk højere afkast

Risiko	Horisont	3 år	5 år	7 år	10 år
Standardafvigelse (%)		6,11	6,16	5,30	4,68
Sharpe Ratio		-0,69	-0,25	-0,11	0,07
Information Ratio		0,28	0,14	-0,17	-0,58
Tracking Error (%)		0,51	0,44	0,46	0,46

Afkast



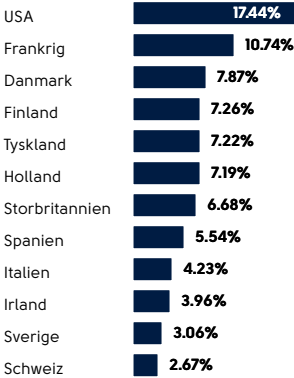
Årligt afkast og udbytte

	2023	2022	2021	2020	2019
● Produkt	7,14	-13,20	-0,66	2,74	5,69
● Benchmark	7,82	-13,67	-0,85	2,78	5,98
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	-0,84	-0,09	5,06	-2,47	-0,69
● Benchmark	-0,87	-0,51	4,77	-2,61	-0,75

Landefordeling obligationer



Obligationstyper

Kreditobligation

97.21%

De største beholdninger i porteføljen

Navn	Vægt
5.13% Asr Nederland Nv 9/2045	1,61 %
2.25% Kraft Heinz Food 5/2028	1,46 %
4.50% Fortum Oyj 5/2033	1,27 %
3.13% Dnb Bank Asa 9/2027	1,27 %
0.88% Ryanair Dac 5/2026	1,20 %