



Region: Danmark



Artikel 8



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	DK0060822468
Forening	Investeringsforeningen BankInvest
Startdato	09.06.2017
Investeringsunivers	Obligationer
Børsstatus	Unoteret
Porteføljeforvalter	BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S
Samlet formue (mio. kr.)	2.935
Løbende omkostninger (%)	0,21
Transaktionsomkostninger (%)	0,01
Max. emissionstillæg (%)	0,10
Max. indløsningsfradrag (%)	0,10
Korrigeret varighed	2,50
Effektiv rente	2,50
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 (%)		2,44	2,02	1,72	1,47
Sharpe Ratio		-0,43	-0,43	-0,22	0,08
Information Ratio		1,12	0,77	0,91	1,36
Tracking Error (%)		0,76	0,72	0,63	0,61

## Afkast

● Produkt ● Benchmark

### Årligt afkast og udbytte

	2024	2023	2022	2021	2020
● Produkt	4,39	4,51	-5,39	-0,36	-0,24
● Benchmark	3,21	3,35	-4,92	-0,63	-0,66
Udbytte	1,60	0,60	0,10	0,30	0,10

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

	1 md.	år til dato	1 år	3 år	5 år
● Produkt	-0,15	0,43	4,10	1,65	0,76
● Benchmark	0,01	0,25	3,45	0,90	0,12

## Obligationstyper

Realkreditinstitut	90,05%
Stat eller sta...	8,53%
Kreditobligation	0,90%

## Restløbetid (år)

0-1	0,00%
1-3	36,12%
3-5	24,88%
5-7	3,86%
7-10	0,13%
10-20	5,36%
20-30	10,86%
30-	18,26%

## De største beholdninger i porteføljen

Navn	Vægt
1.00% Jyske Realkredit 4/2026	7,48 %
2.25% Denmark - Bullet 11/2026	6,73 %
4.00% Nykredit 10/2056	5,82 %
1.00% Realkredit Dnmrk 4/2029	5,40 %
1.00% Dlr Kredit A/S 4/2027	4,54 %