



## Investeringsprofil

Andelsklassen er en UCITS-ETF, som er aktivt forvaltet. Hovedparten af pengene investeres i danske statsobligationer, statsgaranterede obligationer og realkreditobligationer. Obligationerne i denne afdeling skal have en forventet mellemlang løbetid i gennemsnit. 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	DK0060821817
Forening	Investeringsforeningen BankInvest
Startdato	09.06.2017
Investeringsunivers	Obligationer
Børsstatus	Unoteret
Porteføljeforvalter	BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S
Samlet formue (mio. kr.)	2.527
Løbende omkostninger (%)	0,30
Transaktionsomkostninger (%)	0,01
Max. emissionstillæg (%)	0,15
Max. indløsningsfradrag (%)	0,15
Korrigeret varighed	3,20
Effektiv rente	2,60
Type	Udbyttebetalende
Valuta	DKK
Beskatningsform	Realisation
Benchmark	50 % Nordea DK Bond CM 2Y Gov og 50 % Nykredit Danish Mortgage Bond Index. Revægtes månedligt

## Risiko

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

### Lavere risiko

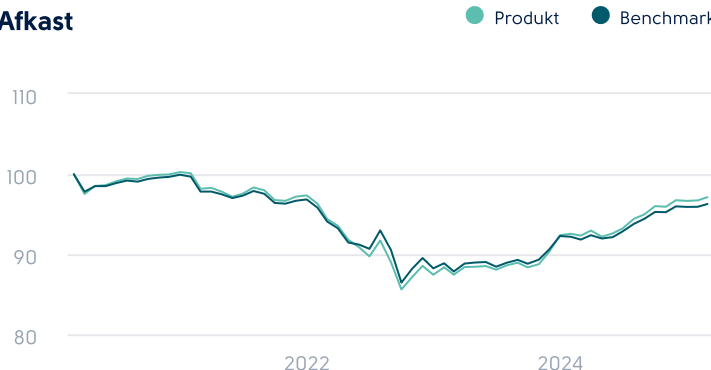
Typisk lavere afkast

### Højere risiko

Typisk højere afkast

Risiko	Horisont	3 år	5 år	7 år	10 år
Standardafvigelse (%)		4,63	4,11	N/A	N/A
Sharpe Ratio		-0,36	-0,51	N/A	N/A
Information Ratio		0,19	0,22	N/A	N/A
Tracking Error (%)		0,98	0,80	N/A	N/A

## Afkast



## Årligt afkast og udbytte

	2024	2023	2022	2021	2020
Produkt	4,63	5,67	-10,19	-2,91	1,36
Benchmark	3,95	4,58	-8,90	-3,09	1,09
Udbytte	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50

## År til dato (ÅTD) og løbende afkast

	1 md.	år til dato	1 år	3 år	5 år
Produkt	-0,44	0,01	4,00	1,06	-0,16
Benchmark	-0,23	0,09	3,93	0,99	-0,35

## Obligationstyper

Realkreditinstitut	89,06%
Stat eller sta...	9,18%

## Restløbetid (år)

0-1	2,82%
1-3	32,85%
3-5	18,25%
5-7	1,53%
10-20	1,29%
20-30	24,64%
30-	16,85%

## De største beholdninger i porteføljen

Navn	Vægt
1.00% Dlr Kredit A/S 4/2027	10,34 %
4.00% Nykredit 10/2056	7,47 %
2.25% Danmark - Bullet 11/2026	7,32 %
1.00% Jyske Realkredit 4/2028	6,43 %
4.00% Realkredit Dnmrk 10/2053	5,32 %