

Investeringsprofil

Hovedparten af pengene investeres i virksomhedsobligationer med god kreditværdighed. De er f.eks. udstedt af banker, forsikringselskaber, 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.

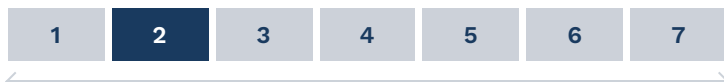
Forvalter

Jens Korsgaard Skriver, Senior Porteføljeforvalter
Anders Preisler Skovgaard, Porteføljeforvalter

Stamdata & nøgletal

ISIN	DK0060823433
Forening	Investeringsforeningen BankInvest
Startdato	09.06.2017
Investeringsunivers	Obligationer
Børsstatus	Unoteret
Porteføljeforvalter	BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S
Samlet formue (mio. kr.)	1.046
Løbende omkostninger (%)	0,70
Transaktionsomkostninger (%)	0,07
Max. emissionstillæg (%)	0,22
Max. indløsningsfradrag (%)	0,22
Korrigeret varighed	4,30
Effektiv rente	3,90
Type	Akkumulerende
Valuta	DKK
Beskatningsform	Lager (kapitalindkomst)
Benchmark	Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate afdækket til DKK

Risiko



Lavere risiko

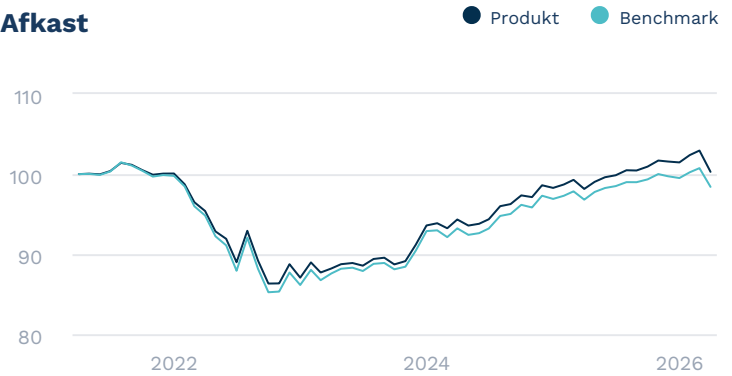
Typisk lavere afkast

Højere risiko

Typisk højere afkast

Risiko	Horisont	3 år	5 år	7 år	10 år
Standardafvigelse (%)		3,31	5,14	5,47	4,72
Sharpe Ratio		0,44	-0,36	-0,09	0,06
Information Ratio		1,17	0,87	0,76	0,30
Tracking Error (%)		0,34	0,44	0,40	0,43

Afkast



Årligt afkast og udbytte

	2025	2024	2023	2022	2021
● Produkt	3,24	5,01	7,49	-13,00	-0,44
● Benchmark	2,69	4,33	7,82	-13,67	-0,85
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	-0,17	-0,05	3,90	4,47	0,23
● Benchmark	-0,29	-0,33	2,76	3,94	-0,21

Landfordeling obligationer

Frankrig	16,30%
USA	14,43%
Tyskland	14,09%
Holland	4,84%
Tjekkiet	4,64%
Spanien	3,77%
Sverige	3,59%
Danmark	3,56%
Finland	3,08%
Japan	2,88%
Italien	2,86%
Belgien	2,81%

Obligationstyper

Kreditobligation	95,33%
Realkreditinstitut	0,28%

De største beholdninger i porteføljen

Navn	Vægt
4.00% Alphabet Inc 11/2044	1,75 %
5.25% Czechoslovak Gro 1/2031	1,57 %
3.88% Ipsen Sa 3/2032	1,29 %
4.00% Jefferies Group 4/2029	1,28 %
5.25% Aroundtown Fin	1,22 %

Ansvarsfraskrivelse. Dette faktaark indeholder oplysninger om historiske afkast, der ikke kan anvendes som pålidelige indikatorer for fremtidige afkast. Tegning af andele accepteres kun på baggrund af det seneste prospekt, ligesom det anbefales at søge professionel vejledning før der træffes investeringsbeslutninger. Der tages forbehold for trykfejl og lignende. Prospekt, investorinformation samt anden supplerende information kan findes på bankinvest.dk.

Morningstar Rating Disclaimer. Copyright © Morningstar Danmark. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither Morningstar nor its content providers are responsible for any damages or losses arising from any use of this information. Past performance is no guarantee of future results.