



Bæredygtigt aftryk



Artikel 8



Bæredygtighedsprofil



Morningstar Rating™

## 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](https://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 Preister 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.)	789
Løbende omkostninger (%)	0,72
Transaktionsomkostninger (%)	0,20
Max. emissionstillæg (%)	0,23
Max. indløsningsfradrag (%)	0,23
Korrigeret varighed	4,20
Effektiv rente	4,20
Type	Akkumulerende
Valuta	DKK
Beskatningsform	Lager (kapitalindkomst)
Benchmark	Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate afdækket til DKK

## Risiko



Risiko	Horisont	3 år	5 år	7 år	10 år
Standardafvigelse (%)		6,13	6,17	5,31	4,68
Sharpe Ratio		-0,64	-0,21	-0,08	0,09
Information Ratio		0,80	0,71	0,32	-0,20
Tracking Error (%)		0,50	0,43	0,45	0,47

## Afkast

● Produkt ● Benchmark

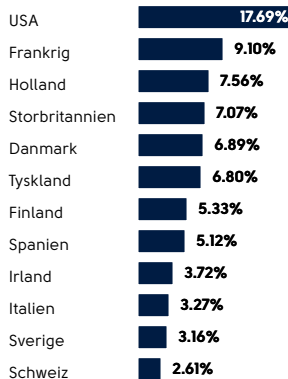
### Årligt afkast og udbytte

	2023	2022	2021	2020	2019
● Produkt	7,49	-13,00	-0,44	2,95	5,93
● 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	0,36	0,90	6,57	-1,96	-0,52
● Benchmark	0,46	0,44	6,05	-2,32	-0,82

## Landefordeling obligationer



## Obligationstyper

Kreditobligation **92.77%**

## De største beholdninger i porteføljen

Navn	Vægt
5.13% Asr Nederland Nv 9/2045	1,59 %
2.25% Kraft Heinz Food 5/2028	1,40 %
3.13% Dnb Bank Asa 9/2027	1,25 %
6.50% Sogecap Sa 5/2044	1,15 %
1.80% International Fl 9/2026	1,11 %