

## Investeringsprofil

Hovedparten af pengene investeres i obligationer i hele verden. Afdelingen følger BankInvests politik for ansvarlige investeringer og overholder BankInvests eksklusionsliste.

Afdelingen ønsker at fremme miljømæssige og sociale karakteristika og investerer minimum 10 % af afdelingens formue i bæredygtige investeringer i henhold til artikel 8 i EU's forordning om bæredygtighedsrelaterede oplysninger. Derudover har afdelingen en minimumsandel af bæredygtige investeringer med et miljømål i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet på 1 %. Der kan anvendes afledte finansielle instrumenter.

Anbefaling: Denne andelsklasse er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for tre år.

## Forvalter

**Michael Hauch**, Obligationschef  
**Anders Isager**, Chefporteføljeforvalter  
**Søren Bertelsen**, Chefporteføljeforvalter

## Stamdata & nøgletal

|                              |  |
|------------------------------|--|
| ISIN                         | DK0061296092   |
| Forening                     | Investeringsforeningen BankInvest  |
| Startdato                    | 27.10.2020   |
| Investeringsunivers          | Obligationer   |
| Børsstatus                   | Unoteret   |
| Porteføljeforvalter          | BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S   |
| Samlet formue (mio. kr.)     | 1.484  |
| Løbende omkostninger (%)     | 0,66   |
| Transaktionsomkostninger (%) | 0,00   |
| Max. emissionstillæg (%)     | 0,22   |
| Max. indløsningsfradrag (%)  | 0,22   |
| Korrigeret varighed          | 4,50   |
| Effektiv rente               | 4,10   |
| Type                         | Udbyttebetalende   |
| Valuta                       | DKK  |
| Beskatningsform              | Realisation (kapitalindkomst)  |
| Benchmark                    | 30% Nordea DK Bond CM 5Y Gov, 50% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate afdækket til DKK, 5% JP Morgan GBI-EM Global Diversified, 10% JP Morgan CEMBI Broad Diversified afdækket til DKK, 5% ICE BofA Global High Yield Index afdækket til DKK. Revægtes... |

## Risiko



### Lavere risiko

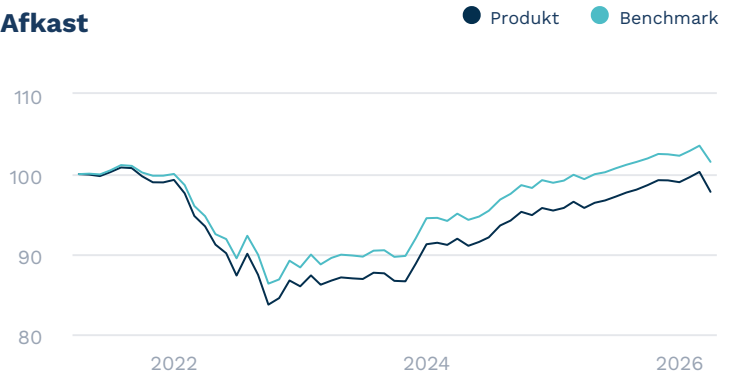
Typisk lavere afkast

### Højere risiko

Typisk højere afkast

| Risiko                | Horisont | 3 år  | 5 år  | 7 år | 10 år |
|-----------------------|----------|-------|-------|------|-------|
| Standardafvigelse (%) |          | 3,22  | 4,89  | N/A  | N/A   |
| Sharpe Ratio          |          | 0,38  | -0,48 | N/A  | N/A   |
| Information Ratio     |          | -0,39 | -1,25 | N/A  | N/A   |
| Tracking Error (%)    |          | 0,47  | 0,60  | N/A  | N/A   |

## Afkast



## Årligt afkast og udbytte

|             | 2025 | 2024 | 2023 | 2022   | 2021  |
|-------------|------|------|------|--------|-------|
| ● Produkt   | 3,71 | 4,61 | 6,11 | -13,40 | -2,12 |
| ● Benchmark | 3,41 | 4,68 | 6,96 | -11,68 | -1,14 |
| Udbytte     | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00   | 0,00  |

## År til dato (ÅTD) og løbende afkast

|             | 1 md. | år til dato | 1 år | 3 år | 5 år  |
|-------------|-------|-------------|------|------|-------|
| ● Produkt   | -0,18 | -0,24       | 4,07 | 4,22 | -0,28 |
| ● Benchmark | -0,03 | -0,08       | 3,62 | 4,32 | 0,40  |

## Landefordeling obligationer

|               |        |
|---------------|--------|
| Danmark       | 28,80% |
| Frankrig      | 7,97%  |
| USA           | 6,70%  |
| Tyskland      | 4,91%  |
| Holland       | 3,70%  |
| Sverige       | 3,52%  |
| Finland       | 2,63%  |
| Spanien       | 2,55%  |
| Irland        | 2,34%  |
| Indien        | 2,22%  |
| Saudi-Arabien | 2,05%  |
| Hong Kong     | 2,01%  |

## Obligationstyper

|                    |        |
|--------------------|--------|
| Kreditobligation   | 67,55% |
| Realkreditinstitut | 27,34% |
| Stat eller sta...  | 1,83%  |
| Andre              | 0,65%  |

## De største beholdninger i porteføljen

| Navn                        | Vægt   |
|-----------------------------|--------|
| 2.00% Nordea Kredit 10/2047 | 5,34 % |
| 4.00% Nykredit 10/2056      | 5,08 % |
| 4.00% Nykredit 10/2056      | 4,44 % |
| 4.00% Nordea Kredit 10/2056 | 3,09 % |
| 1.00% Nykredit 1/2030       | 3,02 % |

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](http://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.