



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 30 % 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, Obligationsschef
Anders Isager, Chefporteføljevalter
Carsten Horn Nielsen, Chefporteføljevalter
Søren Bertelsen, Chefporteføljevalter

Stamdata & nøgletal

ISIN	DK0061296258
Forening	Investeringsforeningen BankInvest
Startdato	27.10.2020
Investeringsunivers	Obligationer
Børsstatus	Unoteret
Porteføljevalter	BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S
Samlet formue (mio. kr.)	869
Løbende omkostninger (%)	0,69
Transaktionsomkostninger (%)	0,09
Max. emissionstillæg (%)	0,23
Max. indløsningsfradrag (%)	0,23
Korrigeret varighed	4,70
Effektiv rente	4,70
Type	Akkumulerende
Valuta	DKK
Beskatningsform	Lager (kapitalindkomst)

Benchmark
40 % Nykredit Danish Mortgage Bond Index. 40 % Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate afdækket til DKK. 20 % JP Morgan CEMBI Broad Diversified afdækket til DKK. Revægtes månedligt.

Risiko



Lavere risiko
Typisk lavere afkast

Højere risiko
Typisk højere afkast

Risiko	Horisont	3 år	5 år	7 år	10 år
Standardafvigelse (%)		6,00	N/A	N/A	N/A
Sharpe Ratio		-0,59	N/A	N/A	N/A
Information Ratio		-1,40	N/A	N/A	N/A
Tracking Error (%)		0,68	N/A	N/A	N/A

Afkast

● Produkt ● Benchmark

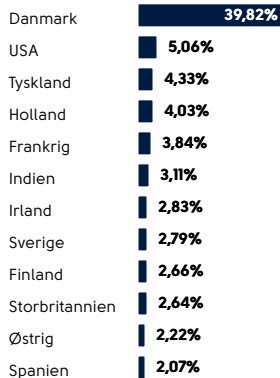
Årligt afkast og udbytte

	2023	2022	2021	2020	2019
● Produkt	6,17	-13,53	-2,23	N/A	N/A
● Benchmark	6,96	-11,68	-1,14	2,87	5,21
Udbytte	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

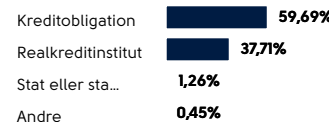
År til dato (ÅTD) og løbende afkast

	1 md.	år til dato	1 år	3 år	5 år
● Produkt	0,62	5,18	6,74	-1,25	N/A
● Benchmark	0,68	5,19	6,90	-0,28	0,23

Landefordeling obligationer



Obligationstyper



De største beholdninger i porteføljen

Navn	Vægt
2.00% Nykredit 10/2050	5,82 %
5.00% Nykredit 10/2056	3,97 %
1.00% Nykredit 7/2028	3,89 %
1.50% Nordea Kredit 10/2053	3,76 %
4.00% Nykredit 10/2056	2,89 %