

Pensionsformuepleje Lav/Mellem

Snapshot – Seneste portefølje og dennes historiske fiktive afkast*

*Snapshot - oplysningerne viser sammensætningen af den seneste portefølje, og de angivne afkasttal er beregnet som om man havde haft denne sammensætning hver måned bagud i tid - altså uden historiske ud/indsiftninger i porteføljen. Det vægtede Morningstar Kategori™ gennemsnit er beregnet på samme grundlag og er således direkte sammenligneligt med porteføljen.

Porteføljewedvikling (DKK) - Viser alle beholdninger for aktuelle sammensætning

31-01-2020

Navn	Morningstar Kategori™	Risiko mærke	Morningstar Rating™	Style Box™	ÅTD%	1år%	3år%	5år%	5år% annual.	5år Std afv	ÅOP	IHO	Formidl. prov.	Formue %	Dato
BankInvest Virksomhedsobligationer IG W	Obligationer - EUR Virksomheder	Gul	★★★★		1.0	5.8	8.3	9.2	1.8	2.6	0.57	0.35	-	5.00	01-31
BankInvest Mellemlange Danske Obligation	Obligationer - DKK Indenlandske	Gul	(3)		0.8	2.8	0.9	2.1	0.4	3.0	0.35	0.06	-	80.00	01-31
BankInvest Højt Udbytte Aktier W	Aktier - Globale Højt Udbytte	Gul	★★★★		-1.1	15.5	28.4	49.1	8.3	10.5	1.26	0.02	-	5.00	01-31
Bl Erhvervsjendomme A/S	Ejendomme Indirekte - Øvrige	Gul	(3)		0.7	5.8	(23.8)	(23.9)	(4.4)	(11.4)	1.73	0.00	-	5.00	01-31
BankInvest Basis Globale Aktier Akk W	Aktier - Globale Large Cap Blend	Gul	★★★		-0.5	14.3	14.1	30.6	5.5	12.2	1.27	0.03	-	5.00	01-31
Valgt portefølje - alle fonde			3.1		0.6	4.3	4.4	7.4	1.4	4.1	*0.52	0.07	0.00	100.00	
Porteføljens risikomål (inkl. korrelation)			3.1												
Vægtet kategorigennemsnit			(3.0)		0.9	4.5	8.7	11.0	2.1	3.4	-	-	-	-	-
- % analyseret på fondenes egne tal			15%		100%	100%	95%	95%	95%	95%	100%	100%	100%	-	-
- % analyseret på kategoriens gennemsnit (* Se note Porteføljeberegninger)			85%		0%	0%	5%	5%	5%	5%	-	-	-	-	-

* ÅOP er beregnet på basis af den aktuelle porteføljesammensætning og tager således ikke højde for historiske omlægninger i porteføljen

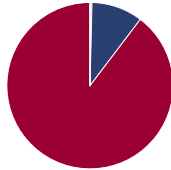
For porteføljer indeholdende udenlandske Sparinvest fonde er ÅOP beregnet på baggrund af de til enhver tid gældende løbende omkostninger og handelsspreads for de pågældende fonde. ÅOP på udenlandske fonde er ikke et officielt nøgletal. Samtlige informationer til brug for beregning af ÅOP stammer fra Sparinvest, medmindre andet er oplyst. Eventuel information fra eksterne kilder er anvendt uden verificering, og Sparinvest påtager sig intet ansvar for korrektheden og nøjagtigheden heraf. Der henvises til central investorinformation og prospekt for yderligere informationer om fondene. Der tages forbehold for trykfejl, beregningsfejl og eventuelle øvrige fejl.

* Tal markeret med parentes f.eks. (4.4) betyder at der enten ikke er tilstrækkelig historiske tal tilgængelig eller at tal ikke pt. er opdateret. I så fald erstattes tal for hhv. fonden eller indeks med tal for den respektive Morningstar Kategori. Under "% analyseret på fondenes egne tal" kan den respektive procentandel på kategoriens gennemsnit aflæses, som angiver i hvor stor en grad fondens tal er erstattet med kategoriens tal.

Aktivfordeling

31-01-2020

Aktivfordeling	% Formue
Kontant o.lign.	0.4
Aktier	10.0
Obligationer	89.7
Øvrige	0.0



Valutafordeling

Valutafordeling	% Obligationer
DKK	32.9
EUR	32.3
Øvrige	34.8

Løbetidsfordeling

Løbetidsfordeling	% Obligationer
1 til 3 år	21.6
3 til 5 år	20.4
5 til 7 år	2.3
7 til 10 år	4.2
Over 10 år	51.4

Regioner og sektorer

31-01-2020

Regionalfordeling

Regionalfordeling	% Aktier
Nordamerika	58.1
Central- og Sydamerika	0.3
England	5.9
Vesteuropa - Eurolande	17.0
Vesteuropa - Ikke-Eurolande	10.1
Østeuropa - Nye markeder	0.4
Mellemøsten & Afrika	0.0
Japan	2.6
Australasien	0.4
Asien - de 4 Tigre	2.3
Emerging Asien (ex 4 Tigre)	3.0

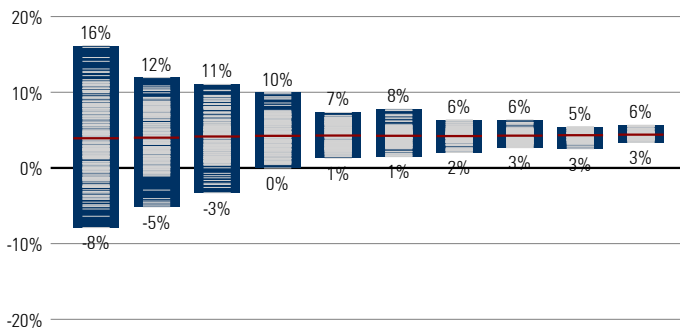


Sektorfordeling

Sektorfordeling	%
Cykliske	31.9
Materialer	4.5
Cyklisk forbrug	10.4
Finans	14.9
Ejendomme	2.1
Følsomme	33.7
Kommunikationsservice	9.5
Olie og gas	5.3
Industri	8.1
Teknologi	10.7
Defensive	34.5
Forbrugsvarer	13.4
Sundhed	16.7
Forsyning	4.4

Afkastudsving for aktuell sammensætning

31-01-2020



Periode 1 år 2 år 3 år 4 år 5 år 6 år 7 år 8 år 9 år 10 år
 Antal obs. 229 217 205 193 181 169 157 145 133 121
 Historik: 20 år og 0 måneder

Porteføljens afkastudsving vist på forskellige investeringsperioder. Søjlernes yderpunkter viser max/min afkastet for investeringsperioden, de lyse streger angiver de enkelte periode afkast, og den røde strek angiver gennemsnittet af alle periodeafkast for den pågældende investeringsperiode.

Afkastene forudsætter månedlig rebalancering.

Porteføljeeverblik for aktuelle sammensætning

31-01-2020

Porteføljewedvikling

Porteføljewedvikling	%
ÅTD	0.6
1år	4.3
3år	4.4
5år	7.4
Annualiseret 3år	1.5
Annualiseret 5år	1.4

Porteføljens risikomål (inkl. korrelation)

Porteføljens risikomål (inkl. korrelation)	%
Std. afv. 5 år	3.1%
<div style="display: flex; justify-content: space-around;"> ▼ ▲ </div> <div style="display: flex; justify-content: space-around; border: 1px solid gray; padding: 2px;"> Lav Moderat Høj </div>	
Vægtet kategorigennemsnit	2.4%

Porteføljeberegninger (historisk)

*Porteføljens udviklingsnøgletal, er kalkuleret på fondenes egne historiske data, hvor det er muligt. Har en fond ikke data i den valgte periode, er der i kalkulationerne benyttet kategoriens nøgletal (benchmark) for en gennemsnitsfond, som erstattet. Markeret med parentes () om tallet. Porteføljens samlede årlige risiko, beregnet på standardafvigelse over 5 års horisont, er inkl. korrelation. Porteføljewedvikling beregnet på seneste månedslutning.

Generelt

Antal investeringer(fonde) i porteføljen	5
Gennemsnitlig Morningstar Rating™	3.10