

# Pensionsformuepleje Høj/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.

## Porteføljeudvikling (DKK) - Viser alle beholdninger for aktuelle sammensætning

31-12-2021

Navn	Morningstar Kategori™	Risiko mærke	Morningstar Rating™	Style Box™	Obl	ÅTD%	1år%	3år%	5år% annual.	5år% Std afv	ÅOP	IHO	Formidl. prov.	Formue %	Dato	
BankInvest Korte HY Obligationer W	Obligationer - Øvrige	Gul	(3)			2.2	2.2	5.8	(4.9)	(1.0)	(5.0)	0.84	0.28	-	15.00	12-31
BankInvest Globale Obligationer Bæred...	Obligationer - Globale Fleksibel EU...	Gul	(3)			-2.4	-2.4	(8.9)	(7.5)	(1.5)	(5.1)	0.69	0.10	-	15.00	12-31
BankInvest Virksomhedsobligationer HY...	Obligationer - Globale Højrente EU...	Gul	★★★			4.8	4.8	19.6	16.0	3.0	7.8	1.17	0.23	-	15.00	12-31
BankInvest Globale Aktier Bæredygtig U...	Aktier - Globale Large Cap Blend	Gul	(3)			30.2	30.2	(65.0)	(64.9)	(10.5)	(13.7)	1.28	0.08	-	20.00	12-31
BankInvest Danske Aktier Akk W	Aktier - Danmark	Gul	★★★★★			22.8	22.8	111.3	119.0	17.0	13.9	1.26	0.01	-	10.00	12-31
BankInvest Emerging Markets Aktier W	Aktier - Globale Nye Markeder	Gul	★★			2.4	2.4	27.1	35.4	6.3	14.8	1.56	0.06	-	5.00	12-31
BI Erhvervsjendomme	Ejendomme Indirekte - Øvrige	Gul	(3)			5.6	5.6	14.1	(37.3)	(6.5)	(15.1)	1.69	0.00	-	5.00	12-31
BankInvest Value Globale Aktier W	Aktier - Globale Large Cap Value	Gul	(3)			31.5	31.5	52.4	(41.3)	(7.2)	(15.1)	1.22	0.07	-	15.00	12-31

### Valgt portefølje - alle fonde

Porteføljens risikomål (inkl. korrelation)

■ Vægtet kategorigennemsnit

- % analyseret på fondenes egne tal

- % analyseret på kategoriens gennemsnit (\* Se note Porteføljeberegninger)

3.2	14.1	14.1	39.2	39.0	6.8	10.2	*1.13	0.12	0.00	100.00
(3.0)	13.4	13.4	39.0	36.9	6.5	10.6	-	-	-	-
30%	100%	100%	65%	30%	30%	30%	100%	100%	100%	-
70%	0%	0%	35%	70%	70%	70%	-	-	-	-

\* 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.

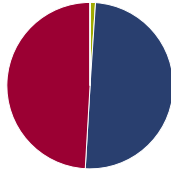
\* Tal markeret med parentes f.eks. (4.4) betyder at der enten ikke er tilstrækkelig historiske tal tilgængelig eller at tal ikke pt. er opdateret. I så fald erstattes tal for hhv. fonden eller indeks med tal for den respektive Morningstar Kategori. Under "% analyseret på fondenes egne tal" kan den respektive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

## Aktivfordeling

31-12-2021

Aktivfordeling % Formue

Kontant o.lign.	1.0
Aktier	49.9
Obligationer	49.1
Øvrige	0.0



## Valutafordeling

% Obligationer

Valutafordeling	% Obligationer	Løbetidsfordeling	% Obligationer
USD	43.2	1 til 3 år	15.1
EUR	37.8	3 til 5 år	33.7
GBP	6.7	5 til 7 år	27.3
DKK	0.6	7 til 10 år	12.9
Øvrige	11.7	Over 10 år	11.0

## Regioner og sektorer

31-12-2021

Regionalfordeling % Aktier

Nordamerika	45.7
Central- og Sydamerika	0.5
England	1.4
Vesteuropa - Eurolande	9.3
Vesteuropa - Ikke-Eurolande	22.7
Østeuropa - Nye markeder	0.9
Mellemøsten & Afrika	0.5
Japan	4.7
Australasien	0.1
Asien - de 4 Tigre	6.3
Emerging Asien (ex 4 Tigre)	7.6

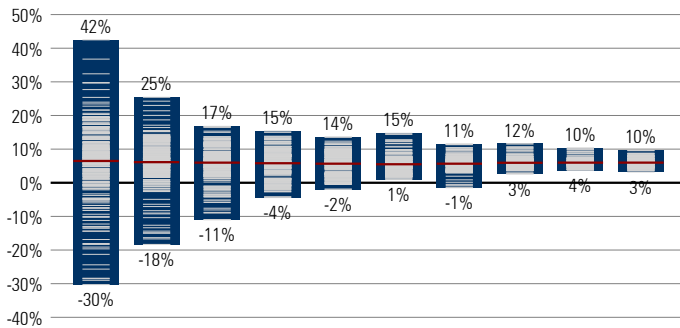


Sektorfordeling

Cykliske	29.8
Materialer	3.9
Cyklisk forbrug	9.1
Finans	15.6
Ejendomme	1.3
Følsomme	44.0
Kommunikationsservice	7.3
Olie og gas	3.3
Industri	13.8
Teknologi	19.7
Defensive	26.1
Forbrugsvarer	8.8
Sundhed	15.2
Forsyning	2.1

## Afkastudsving for aktuel sammensætning

31-12-2021



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. Søjlerne 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.

## Porteføljeoverblik for aktuelle sammensætning

31-12-2021

Porteføljeudvikling

ÅTD	14.1
1år	14.1
3år	39.2
5år	39.0
Annualiseret 3år	11.7
Annualiseret 5år	6.8

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 gennemsnitfond, som erstatning. Markeret med parentes () om tallet. Porteføljens samlede årlige risiko, beregnet på standardafvigelse over 5 års horisont, er inkl. korrelation. Porteføljeudvikling beregnet på seneste månedslutning.

Porteføljens risikomål (inkl. korrelation)

Std. afv. 5 år 9.1%

<input type="radio"/> Lav <input checked="" type="radio"/> Moderat <input type="radio"/> Høj	
Vægtet kategorigennemsnit	8.7%

Generelt

Antal investeringer(fonde) i porteføljen 8  
Gennemsnitlig Morningstar Rating™ 3.15