

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

31-12-2020

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 Mellemlange Danske Obliga...	Obligationer - DKK Indenlandske	Gul	(3)			1.3	1.3	1.2	7.2	1.4	2.8	0.07	-	13.00	12-31
BankInvest Korte HY Obligationer W	Obligationer - Øvrige	Gul	(3)			-0.1	-0.1	(9.2)	(7.6)	(1.5)	(5.1)	0.84	0.11	15.00	12-31
BankInvest Virksomhedsobligationer HY...	Obligationer - Globale Højrente EU...	Gul	★★★★			4.7	4.7	7.1	21.2	3.9	8.0	1.16	0.26	17.00	12-31
BankInvest Globale Aktier Bæredygtig U...	Aktier - Globale Large Cap Blend	Gul	(3)			(4.1)	(4.1)	(21.3)	(39.3)	(6.9)	(14.0)	1.28	0.08	20.00	12-31
BankInvest Danske Aktier Akk W	Aktier - Danmark	Gul	★★★★			31.6	31.6	56.1	80.4	12.5	14.0	1.29	0.01	10.00	12-31
BankInvest Value Globale Aktier W	Aktier - Globale Large Cap Value	Gul	(3)			-10.7	-10.7	(6.1)	(24.1)	(4.4)	(15.0)	1.23	0.06	10.00	12-31
BI Erhvervsjendomme	Ejendomme Indirekte - Øvrige	Gul	(3)			2.1	2.1	(4.1)	(5.4)	(1.1)	(15.1)	1.70	0.00	5.00	12-31
BankInvest Emerging Markets Aktier W	Aktier - Globale Nye Markeder	Gul	★★★★			5.5	5.5	6.9	48.3	8.2	15.3	1.55	0.03	10.00	12-31

Valgt portefølje - alle fonde

Porteføljens risikomål (inkl. korrelation)

■ Vægtet kategorigennemsnit

- % analyseret på fondenes egne tal

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

3.1	4.5	4.5	14.1	29.1	5.2	10.0	*1.12	0.10	0.00	100.00
						8.6				
(3.0)	3.9	3.9	13.9	28.5	5.1	10.4	-	-	-	-
37%	80%	80%	50%	50%	50%	50%	100%	100%	100%	-
63%	20%	20%	50%	50%	50%	50%	-	-	-	-

* 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.

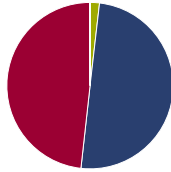
* Tal markeret med parentes f.eks. (4.4) betyder at der enten ikke er tilstrækkelig historiske tal tilgængelig eller at tal ikke pt. er opdateret. I så fald erstattes tal for hhv. fonden eller indeks med tal for den respektive Morningstar Kategori. Under "% analyseret på fondenes egne tal" kan den respektive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

Aktivfordeling

31-12-2020

Aktivfordeling % Formue

Kontant o.lign.	1.8
Aktier	49.9
Obligationer	48.2
Øvrige	0.1
Ikke klassificeret	0.0



Valutafordeling

% Obligationer

USD	46.1
EUR	29.6
GBP	7.1
DKK	3.0
Øvrige	14.1

Løbetidsfordeling

% Obligationer

1 til 3 år	19.9
3 til 5 år	28.2
5 til 7 år	19.2
7 til 10 år	10.3
Over 10 år	22.4

Regioner og sektorer

31-12-2020

Regionalfordeling % Aktier

Nordamerika	36.4
Central- og Sydamerika	1.7
England	2.2
Vesteuropa - Eurolande	6.8
Vesteuropa - Ikke-Eurolande	23.2
Østeuropa - Nye markeder	1.1
Mellemøsten & Afrika	0.5
Japan	3.8
Australasien	0.4
Asien - de 4 Tigre	9.4
Emerging Asien (ex 4 Tigre)	14.5

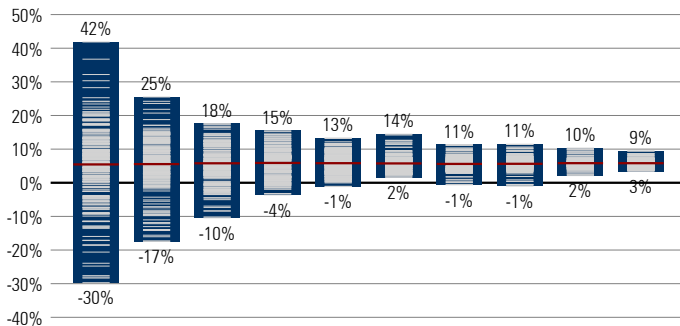


Sektorfordeling

Cykliske	33.2
Materialer	4.5
Cyklisk forbrug	11.3
Finans	15.3
Ejendomme	2.1
Følsomme	41.4
Kommunikationsservice	8.2
Olie og gas	1.6
Industri	13.3
Teknologi	18.4
Defensive	25.4
Forbrugsvarer	9.1
Sundhed	12.7
Forsyning	3.6

Afkastudsving for aktuell sammensætning

31-12-2020



Periode 1 år 2 år ann 3 år ann 4 år ann 5 år ann 6 år ann 7 år ann 8 år ann 9 år ann 10 år ann

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 streger angiver gennemsnittet af alle periodeafkast for den pågældende investeringsperiode.

Afkastene forudsætter månedlig rebalancering.

Porteføljeoverblik for aktuelle sammensætning

31-12-2020

Porteføljeudvikling

ÅTD	4.5
1år	4.5
3år	14.1
5år	29.1
Annualiseret 3år	4.5
Annualiseret 5år	5.2

Porteføljens risikomål (inkl. korrelation)

Std. afv. 5 år 8.6%

<input type="radio"/> Lav <input checked="" type="radio"/> Moderat <input type="radio"/> Høj	
Vægtet kategorigennemsnit	8.4%

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 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.

Generelt

Antal investeringer(fonde) i porteføljen 8
Gennemsnitlig Morningstar Rating™ 3.10