

# 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/indsiftinger 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

31-10-2020

| Navn                                      | Morningstar Kategori™                 | Risiko mærke | Morningstar Rating™ | Style Box™ | Obl | ÅTD%   | 1år%   | 3år%   | 5år%   | 5år% annual. | Std afv | ÅOP  | IHO  | Formidl. prov. | Formue % | Dato  |
|---|---------------------------------------|--------------|---------------------|------------|-----|--------|--------|--------|--------|--------------|---------|------|------|----------------|----------|-------|
| BankInvest Mellemlange Danske Obliga...   | Obligationer - DKK Indenlandske       | Gul          | (3)                 |            |     | 1.0    | 0.6    | 1.0    | 5.7    | 1.1          | 3.0     | 0.35 | 0.07 | -              | 14.44    | 10-31 |
| BankInvest Korte HY Obligationer W        | Obligationer - Øvrige                 | Gul          | (3)                 |            |     | -1.5   | -1.3   | (8.5)  | (8.2)  | (1.6)        | (5.3)   | 0.84 | 0.11 | -              | 16.67    | 10-31 |
| BankInvest Virksomhedsobligationer HY...  | Obligationer - Globale Højrente EU... | Gul          | ★★★★                |            |     | -0.8   | -0.1   | 0.9    | 10.0   | 1.9          | 8.0     | 1.16 | 0.26 | -              | 18.89    | 10-31 |
| BankInvest Højt Udbytte Aktier W          | Aktier - Globale Højt Udbytte         | Gul          | ★★★★                |            |     | -12.2  | -9.6   | 8.4    | 24.6   | 4.5          | 11.7    | 1.22 | 0.01 | -              | 16.67    | 10-31 |
| BankInvest Globale Aktier Bæredygtig U... | Aktier - Globale Large Cap Blend      | Gul          | (3)                 |            |     | (-6.4) | (-1.7) | (9.3)  | (24.1) | (4.4)        | (13.6)  | 1.28 | 0.08 | -              | 16.67    | 10-31 |
| BI Erhvervsjendomme                       | Ejendomme Indirekte - Øvrige          | Gul          | (3)                 |            |     | 2.0    | 3.4    | (-4.0) | (-4.5) | (-0.9)       | (14.6)  | 1.70 | 0.00 | -              | 5.56     | 10-31 |
| BankInvest Emerging Markets Aktier W      | Aktier - Globale Nye Markeder         | Gul          | ★★★                 |            |     | -3.5   | 3.8    | -1.6   | 28.9   | 5.2          | 15.4    | 1.55 | 0.03 | -              | 11.11    | 10-31 |

### Valgt portefølje - alle fonde

Porteføljens risikomål (inkl. korrelation)

■ Vægtet kategorigennemsnit

- % analyseret på fondenes egne tal

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

|                    |             |             |            |             |            |            |              |             |             |               |
|--------------------|-------------|-------------|------------|-------------|------------|------------|--------------|-------------|-------------|---------------|
| <b>3.2</b>         | <b>-3.6</b> | <b>-1.4</b> | <b>4.3</b> | <b>15.1</b> | <b>2.9</b> | <b>8.9</b> | <b>*1.09</b> | <b>0.10</b> | <b>0.00</b> | <b>100.00</b> |
|                    |             |             |            |             |            | <b>7.5</b> |              |             |             |               |
| (3.0)              | -5.6        | -3.4        | 3.6        | 13.8        | 2.6        | 9.7        | -            | -           | -           | -             |
| 47%                | 83%         | 83%         | 61%        | 61%         | 61%        | 61%        | 100%         | 100%        | 100%        |               |
| 53.33333333333334% | 17%         | 17%         | 39%        | 39%         | 39%        | 39%        | -            | -           | -           |               |

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

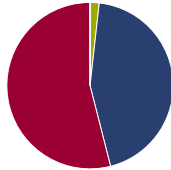
For porteføljer indeholdende udenlandske Sparinvest fonde er ÅOP beregnet på baggrund af de til enhver tid gældende løbende omkostninger og handels spreads for de pågældende fonde. ÅOP på udenlandske fonde er ikke et officielt nøgletal. Samtlige informationer til brug for beregning af ÅOP stammer fra 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 investortinformation 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 grad fondens tal er erstattet med kategoriens tal.

## Aktivfordeling

31-10-2020

| Aktivfordeling     | % Formue |
|--------------------|----------|
| Kontant o.lign.    | 1.8      |
| Aktier             | 44.3     |
| Obligationer       | 54.0     |
| Øvrige             | 0.0      |
| Ikke klassificeret | 0.0      |



## Valutafordeling

% Obligationer

| Valutafordeling | % Obligationer | Løbetidsfordeling | % Obligationer |
|-----------------|----------------|-------------------|----------------|
| USD             | 46.9           | 1 til 3 år        | 21.2           |
| EUR             | 28.9           | 3 til 5 år        | 29.7           |
| GBP             | 5.6            | 5 til 7 år        | 16.8           |
| DKK             | 4.3            | 7 til 10 år       | 10.2           |
| Øvrige          | 14.3           | Over 10 år        | 22.1           |

## Regioner og sektorer

31-10-2020

### Regionalfordeling

% Aktier

|                             |      |
|-----------------------------|------|
| Nordamerika                 | 45.2 |
| Central- og Sydamerika      | 1.5  |
| England                     | 3.5  |
| Vesteuropa - Eurolande      | 11.5 |
| Vesteuropa - Ikke-Eurolande | 7.2  |
| Østeuropa - Nye markeder    | 1.0  |
| Mellemøsten & Afrika        | 0.5  |
| Japan                       | 3.1  |
| Australasien                | 0.3  |
| Asien - de 4 Tigre          | 8.8  |
| Emerging Asien (ex 4 Tigre) | 18.0 |

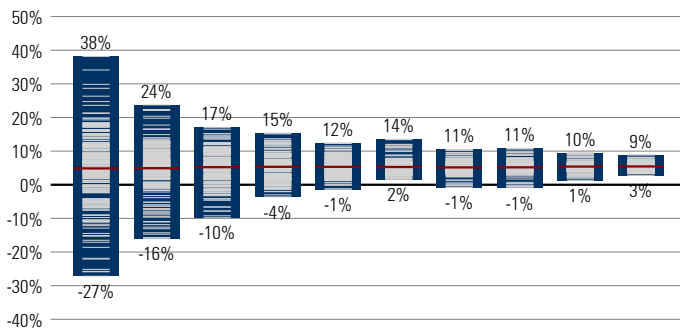


### Sektorfordeling

|                       |             |
|-----------------------|-------------|
| <b>Cykliske</b>       | <b>31.7</b> |
| Materialer            | 4.5         |
| Cyklisk forbrug       | 11.1        |
| Finans                | 13.5        |
| Ejendomme             | 2.6         |
| <b>Følsomme</b>       | <b>39.1</b> |
| Kommunikationsservice | 12.1        |
| Olie og gas           | 2.3         |
| Industri              | 7.8         |
| Teknologi             | 16.8        |
| <b>Defensive</b>      | <b>29.2</b> |
| Forbrugsvarer         | 12.2        |
| Sundhed               | 13.7        |
| Forsyning             | 3.3         |

## Afkastudsving for aktuel sammensætning

31-10-2020



| 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 |
|------------|-------|--------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|
| 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 streger angiver gennemsnittet af alle periodeafkast for den pågældende investeringsperiode.

Afkastene forudsætter månedlig rebalancering.

## Porteføljeweiblik for aktuelle sammensætning

31-10-2020

### Porteføljewedvikling

%

|                  |      |
|------------------|------|
| ÅTD              | -3.6 |
| 1år              | -1.4 |
| 3år              | 4.3  |
| 5år              | 15.1 |
| Annualiseret 3år | 1.4  |
| Annualiseret 5år | 2.9  |

### Porteføljeberegninger (historik)

\*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. Porteføljewedvikling beregnet på seneste månedslutning.

### Porteføljens risikomål (inkl. korrelation)

|  |      |
|--|------|
| Std. afv. 5 år   | 7.5% |
| <input type="radio"/> Lav <input checked="" type="radio"/> Moderat <input type="radio"/> Høj |      |
| Vægtet kategorigennemsnit  | 7.8% |

### Generelt

|  |                   |
|--|-------------------|
| Antal investeringer(fonde) i porteføljen | 7                 |
| Gennemsnitlig Morningstar Rating™        | 1.666666666666688 |