

Pensionsformuepleje Høj/Lang

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%	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	-	4.04	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	-	15.15	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	-	30.30	12-31
BankInvest Globale Aktier Akk W (Colu...	Aktier - Globale Large Cap Growth	Gul	(3)			21.8	21.8	(86.5)	(98.8)	(14.7)	(13.7)	1.38	0.03	-	20.20	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	-	15.15	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	-	10.10	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	-	5.05	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	18.3	18.3	60.7	65.7	10.6	11.8	*1.31	0.08	0.00	100.00
(3.0)	17.8	17.8	60.5	62.4	10.2	12.5	-	-	-	-
40%	100%	100%	49%	40%	40%	40%	100%	100%	100%	-
59.5959595959596%	0%	0%	51%	60%	60%	60%	-	-	-	-

* 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 investatorinformation og prospekt for yderligere informationer om fondene. Der tages forbehold for trykfejl, beregningsfejl og eventuelle øvrige fejl.

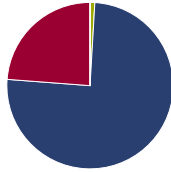
* Tal markeret med parentes f.eks. (4.4) betyder at der enten ikke er tilstrækkelig historiske tal tilgængelig eller at tal ikke pt. er opdateret. I så fald erstattes tal for hhv. fonden eller indeks med tal for den respektive Morningstar Kategori. Under " % analyseret på fondenes egne tal " kan den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

Aktivfordeling

31-12-2021

Aktivfordeling % Formue

Kontant o.lign.	0.9
Aktier	75.3
Obligationer	23.8
Øvrige	0.0



Valutafordeling

% Obligationer

USD	34.5
EUR	34.5
GBP	9.1
Øvrige	21.9

Løbetidsfordeling

% Obligationer

1 til 3 år	10.8
3 til 5 år	33.3
5 til 7 år	34.2
7 til 10 år	17.0
Over 10 år	4.7

Regioner og sektorer

31-12-2021

Regionalfordeling % Aktier

Nordamerika	43.6
Central- og Sydamerika	0.9
England	1.7
Vesteuropa - Eurolande	6.2
Vesteuropa - Ikke-Eurolande	24.2
Østeuropa - Nye markeder	1.1
Mellemøsten & Afrika	0.5
Japan	4.0
Australasien	0.1
Asien - de 4 Tigre	7.7
Emerging Asien (ex 4 Tigre)	9.8

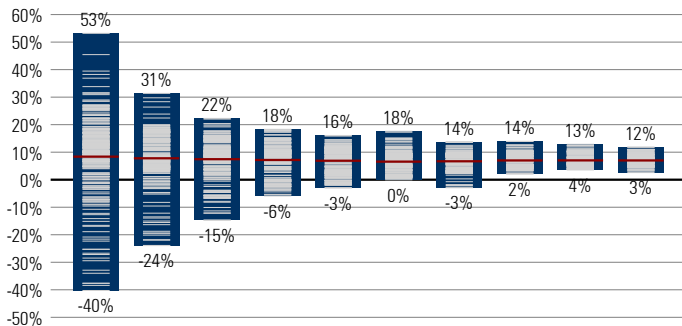


Sektorfordeling

Cykliske	28.6
Materialer	3.7
Cyklisk forbrug	8.3
Finans	14.9
Ejendomme	1.6
Følsomme	47.1
Kommunikationsservice	9.1
Olie og gas	2.0
Industri	14.5
Teknologi	21.6
Defensive	24.3
Forbrugsvarer	7.5
Sundhed	14.4
Forsyning	2.4

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 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 strek angiver gennemsnittet af alle periodeafkast for den pågældende investeringsperiode.

Afkastene forudsætter månedlig rebalancering.

Porteføljeoverblik for aktuelle sammensætning

31-12-2021

Porteføljeudvikling

ÅTD	18.3
1år	18.3
3år	60.7
5år	65.7
Annualiseret 3år	17.1
Annualiseret 5år	10.6

Porteføljens risikomål (inkl. korrelation)

Std. afv. 5 år 10.7%

▼ Lav Moderat Høj ▲

Vægtet kategorigennemsnit 11.0%

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 månedsluttime.

Generelt

Antal investeringer(fonde) i porteføljen 7
 Gennemsnitlig Morningstar Rating 7