

Friformuepleje Lav/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

31-10-2019

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 Lange Danske Obligationer W	Obligationer - DKK Indenlandske	Gul	★★★★★			3.8	4.2	8.7	15.1	2.9	2.5	0.44	0.05	-	45.00	10-31
BankInvest Korte HY Obligationer W	Obligationer - Globale Højrente EU...	Gul	(3)			3.5	2.4	(7.6)	(10.2)	(2.0)	(4.5)	0.75	0.18	-	25.00	10-31
BankInvest Højt Udbytte Aktier W	Aktier - Globale Højt Udbytte	Gul	★★★★★			20.0	12.5	35.9	60.9	10.0	10.7	1.26	0.02	-	10.00	10-31
BankInvest Basis Globale Aktier W	Aktier - Globale Large Cap Blend	Gul	★★★			17.3	7.3	19.1	36.6	6.4	12.3	1.27	0.02	-	12.50	10-31
BI Erhvervsjendomme A/S	Ejendomme Indirekte - Øvrige	Gul	(3)			4.3	5.0	(24.3)	(41.5)	(7.2)	(12.5)	1.73	0.00	-	5.00	10-31
BankInvest Emerging Markets Aktier W	Aktier - Globale Nye Markeder	Gul	★★			9.4	8.0	14.1	20.8	3.9	14.0	1.70	0.05	-	2.50	10-31

Valgt portefølje - alle fonde

Porteføljens risikomål (inkl. korrelation)

Wægtet kategorigennemsnit

- % analyseret på fondenes egne tal

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

4.1	7.2	5.1	13.4	22.6	4.2	5.6	*0.80	0.07	0.00	100.00
(3.0)	9.2	6.6	11.9	19.1	3.6	5.8	-	-	-	-
70%	100%	100%	70%	70%	70%	70%	100%	100%	100%	100%
30%	0%	0%	30%	30%	30%	30%	-	-	-	-

* 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.

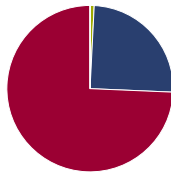
* Tal markeret med parentes f.eks. (4.4) betyder at der enten ikke er tilstrækkelig historiske tal tilgængelig eller at tal ikke pt. er opdateret. I så fald erstattes tal for hhv. fonden eller indeks med tal for den respektive Morningstar Kategori. Under "% analyseret på fondenes egne tal" kan den respektive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

Aktivfordeling

30-09-2019

Aktivfordeling % Formue

Kontant o.lign.	0.8
Aktier	24.9
Obligationer	74.3
Øvrige	0.0



Valutafordeling

% Obligationer

USD	47.5
DKK	29.2
EUR	10.4
GBP	0.9
Øvrige	11.9

Løbetidsfordeling

% Obligationer

1 til 3 år	17.1
3 til 5 år	31.3
5 til 7 år	8.9
7 til 10 år	9.1
Over 10 år	33.6

Regioner og sektorer

30-09-2019

Regionalfordeling % Aktier

Nordamerika	53.1
Central- og Sydamerika	1.4
England	5.3
Vesteuropa - Eurolande	15.0
Vesteuropa - Ikke-Eurolande	9.3
Østeuropa - Nye markeder	0.9
Mellemøsten & Afrika	0.6
Japan	2.2
Australasien	0.6
Asien - de 4 Tigre	4.7
Emerging Asien (ex 4 Tigre)	7.1

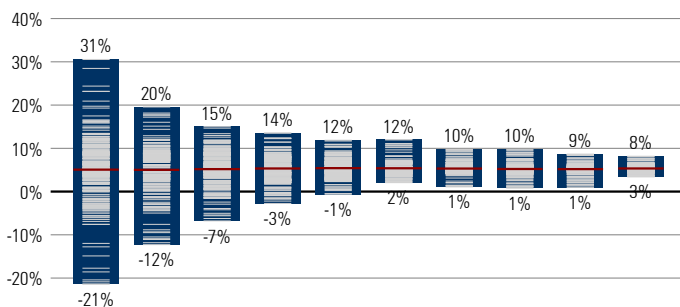


Sektorfordeling

Cykliske	37.7
Materialer	5.2
Cyklisk forbrug	12.8
Finans	17.0
Ejendomme	2.6
Følsomme	31.5
Kommunikationsservice	5.9
Olie og gas	5.7
Industri	7.6
Teknologi	12.3
Defensive	30.8
Forbrugsvarer	13.5
Sundhed	13.6
Forsyning	3.8

Afkastudsving for aktuel sammensætning

31-10-2019



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

31-10-2019

Porteføljeudvikling

ÅTD	7.2
1år	5.1
3år	13.4
5år	22.6
Annualiseret 3år	4.3
Annualiseret 5år	4.2

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 gennemsnitlig fond, 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 4.2%

▼
 Lav Moderat Høj
 ▲

Wægtet kategorigennemsnit 4.3%

Generelt

Antal investeringer(fonde) i porteføljen 6
 Gennemsnitlig Morningstar Rating™ 4.075