# Friformuepleje Lav/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/indskiftninger 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

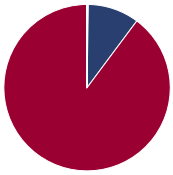
31-03-2024

| Navn | Morningstar Kategori™ | Risiko mærke | Morningstar Rating™ | Style Box™ Aktie | Style Box™ Obl | ÅTD% | 1år% | 3år% | 5år% | 5år% annual. | 5år Std afv | Løb. omk. | Familie pro% | Familie % | Dato |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| BI Erhvervsejendomme | Ejendomme Direkte - Øvrige | Gul | (3) | | | 0.3 | -5.0 | -4.5 | 3.3 | 0.7 | 3.6 | 0.82 | **5.00** | - | 31-03 |
| BankInvest Mellemlange Danske Obligation | Obligationer - DKK Indenlandske | Gul | ★★★★ | | | 0.7 | 5.2 | -5.4 | -4.7 | -1.0 | 4.0 | 0.30 | **80.00** | - | 31-03 |
| BankInvest Virksomhedsobligationer IG W | Obligationer - EUR Virksomheder | Gul | ★★★★ | | | 0.7 | 6.9 | -5.7 | -0.8 | -0.2 | 6.1 | 0.69 | **5.00** | - | 31-03 |
| BankInvest Højt Udbytte Aktier W | Aktier - Globale Højt Udbytte | Gul | ★★★★ | ▦ | | 7.2 | 13.3 | 34.8 | 54.2 | 9.1 | 13.1 | 1.26 | **5.00** | - | 31-03 |
| BankInvest Globale Aktier Ansvarlig Udvikling | Aktier - Globale Large Cap Blend | Gul | ★★★ | ▦ | | 10.4 | 21.0 | 32.8 | (58.0) | (9.6) | (15.0) | 1.24 | **5.00** | - | 31-03 |
| **Valgt portefølje - alle fonde** | | | **3.9** | | | **1.5** | **5.9** | **-1.5** | **2.0** | **0.4** | **5.1** | **0.44** | **100.00** | **100.00** | |
| Porteføljens risikomål (inkl. korrelation) | | | | | | | | | | | **4.4** | | | | |
| Vægtet kategorigennemsnit | | | (3.0) | | | 1.3 | 5.9 | -4.5 | -2.7 | -0.5 | 5.9 | - | | - | |
| - % analyseret på fondenes egne tal | | | 95% | | | 100% | 100% | 100% | 95% | 95% | 95% | 100% | | 100% | |
| - % analyseret på kategoriens gennemsnit (* Se note Porteføljeberegninger) | | | 5% | | | 0% | 0% | 0% | 5% | 5% | 5% | - | - | - | |

## Aktivfordeling

29-02-2024

| Aktivfordeling | % Formue |
|---|---|
| Kontant o.lign. | 0.2 |
| Aktier | 10.0 |
| Obligationer | 89.8 |
| Øvrige | 0.0 |



| Valutafordeling | % Obligationer |
|---|---|
| DKK | 47.5 |
| EUR | 24.0 |
| Øvrige | 28.5 |

| Løbetidsfordeling | % Obligationer |
|---|---|
| 1 til 3 år | 12.1 |
| 3 til 5 år | 35.3 |
| 5 til 7 år | 6.9 |
| 7 til 10 år | 1.1 |
| Over 10 år | 44.6 |

## Regioner og sektorer

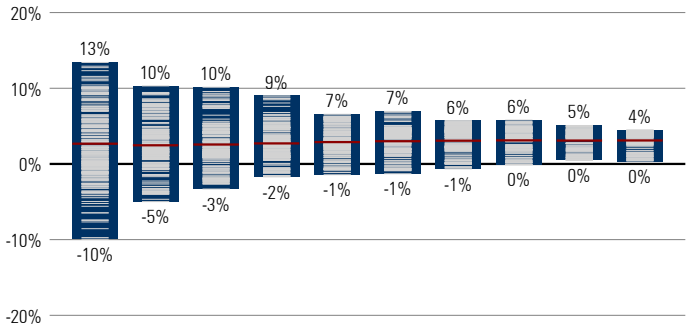
29-02-2024

| Regionalfordeling | % Aktier |
|---|---|
| Nordamerika | 64.7 |
| Central- og Sydamerika | 1.2 |
| England | 6.6 |
| Vesteuropa - Eurolande | 15.5 |
| Vesteuropa - Ikke-Eurolande | 5.1 |
| Østeuropa - Nye markeder | 0.0 |
| Mellemøsten & Afrika | 0.2 |
| Japan | 2.8 |
| Australasien | 0.8 |
| Asien - de 4 Tigre | 1.1 |
| Emerging Asien (ex 4 Tigre) | 2.4 |

| Sektorfordeling | |
|---|---|
| **Cykliske** | **30.9** |
| Materialer | 4.3 |
| Cyklisk forbrug | 10.6 |
| Finans | 14.6 |
| Ejendomme | 1.3 |
| **Følsomme** | **37.8** |
| Kommunikationsservice | 6.9 |
| Olie og gas | 1.5 |
| Industri | 10.8 |
| Teknologi | 18.7 |
| **Defensive** | **31.3** |
| Forbrugsvarer | 11.6 |
| Sundhed | 17.0 |
| Forsyning | 2.7 |

## Afkastudsving for aktuel sammensætning

31-03-2024




| 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. Søjlernes yderpunkter viser max/min afkastet for investeringsperioden, de lyse streger angiver de enkelte periode afkast, og den røde streg angiver gennemsnittet af alle periodeafkast for den pågældende investeringsperiode.

Afkastene forudsætter månedlig rebalancering.

## Porteføljeoverblik for aktuelle sammensætning

31-03-2024

| Porteføljeudvikling | % |
|---|---|
| ÅTD | 1.5 |
| 1år | 5.9 |
| 3år | -1.5 |
| 5år | 2.0 |
| Annualiseret 3år | -0.5 |
| Annualiseret 5år | 0.4 |

**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. Porteføljeudvikling beregnet på seneste månedsultimo.

**Porteføljens risikomål** (inkl. korrelation)

Std. afv. 5 år 4.4%

Lav | Moderat | Høj

Vægtet kategorigennemsnit 5.1%

| Generelt | |
|---|---|
| Antal investeringer(fonde) i porteføljen | 5 |
| Gennemsnitlig Morningstar Rating™ | 3.90 |

© 2024 , Morningstar Danmark A/S. Alle rettigheder reserveret. Informationer, data, analyser og meninger i dette produkt (1) er ejet af Morningstar Danmark A/S (2) Må ikke kopieres eller videredistribueres uden Morningstar Danmarks samtykke, (3) udgør ikke investeringsrådgivning givet af Morningstar Danmark A/S, (4) er alene leveret i oplysningsøjemed, (5) og er ikke garanteret som korrekte, komplette eller præcise. Morningstar Danmark A/S fraskriver sig ethvert erstatningsretligt og strafferetligt ansvar for tab på handels- og investeringsbeslutninger eller andre tab, der pådrages af, eller i relation til, de informationer, data, analyser og meninger og brugen deraf. Informationer, data, analyser og meninger må ikke benyttes af brugere uden passende verifikation. Morningstar Danmark A/S oplyser brugere følgende: (i) Ingen investeringsbeslutning bør foretages på baggrund af informationer leveret i dette produkt foruden behørig verifikation og i konsultation med en professionel rådgiver; (ii) historiske afkast er ingen garanti for fremtidige præstationer; og (iii) værdien og afkast af investeringer kan stige såvel som falde.