

VSO-pleje Middel/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.

Porteføljewedvikling (DKK) - Viser alle beholdninger for aktuelle sammensætning

30-11-2022

Navn	Morningstar Kategori™	Risiko mærke	Morningstar Rating™	Style Box™	Aktie	Obl	ÅTD%	1år%	3år%	5år% annual.	5år Std afv	ÅOP	IHO	Formidl. prov.	Formue %	Dato	
BankInvest Lange Danske Obligationer ...	Obligationer - DKK Indenlandske	Gul	★★★★				-12.7	-13.0	-14.8	-7.2	-1.5	4.8	0.45	0.00	-	15.00	11-30
BankInvest Virksomhedsobligationer IG ...	Obligationer - EUR Virksomheder	Gul	★★★★				-11.3	-11.3	-9.2	-5.8	-1.2	5.6	0.69	0.21	-	25.00	11-30
BankInvest Globale Obligationer Bæred...	Obligationer - Globale Fleksibel EU...	Gul	(3)				-12.8	-12.6	(-6.8)	(-5.1)	(-1.0)	(5.9)	0.70	0.11	-	27.00	11-30
BI Erhvervsjendomme	Ejendomme Direkte - Øvrige	Gul	(3)				-1.2	-0.2	7.5	(3.4)	(0.7)	(12.5)	1.68	0.00	-	5.00	11-30
BI Boligejendomme	Ejendomme Direkte - Øvrige	Gul	(3)				(4.8)	(7.0)	(-3.5)	(3.4)	(0.7)	(12.5)	1.59	0.00	-	3.00	11-30
BankInvest Højt Udbytte Aktier Akk. W	Aktier - Globale Højt Udbytte	Gul	★★★★				2.1	9.0	29.6	84.7	13.1	13.9	1.23	0.02	-	3.50	11-30
BankInvest Globale Aktier Bæredygtig U...	Aktier - Globale Large Cap Blend	Gul	(3)				-5.3	-2.4	(28.4)	(46.6)	(8.0)	(14.9)	1.28	0.09	-	11.50	11-30
BankInvest Globale Aktier Akk W (Colu...	Aktier - Globale Large Cap Growth	Gul	(3)				-13.0	-11.4	(29.8)	(58.5)	(9.7)	(16.1)	1.32	0.02	-	5.00	11-30
BankInvest Danske Aktier Akk W	Aktier - Danmark	Gul	★★★				-19.0	-14.1	36.0	57.0	9.4	17.8	1.28	0.02	-	5.00	11-30
Valgt portefølje - alle fonde			3.4				-10.2	-9.2	1.5	10.5	2.0	8.0	*0.88	0.10	0.00	100.00	
Porteføljens risikomål (inkl. korrelation)											6.8						
Wægtet kategorigennemsnit			(3.0)				-9.5	-9.1	1.3	7.9	1.5	8.5	-	-	-	-	-
- % analyseret på fondenes egne tal			49%				97%	97%	54%	49%	49%	49%	100%	100%	100%	-	-
- % analyseret på kategoriens gennemsnit (* Se note Porteføljeberegninger)			51.5%				3%	3%	47%	52%	52%	52%	-	-	-	-	-

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

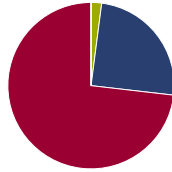
For porteføljer indeholdende udenlandske Sparinvest fonde er ÅOP beregnet på baggrund af de til enhver tid gældende løbende omkostninger og handelsspreads for de pågældende fonde. ÅOP på udenlandske fonde er ikke et officielt nøgletal. Samtlige informationer til brug for beregning af ÅOP stammer fra 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 trykfejle, beregningsfejle og eventuelle øvrige fejle.

* 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 indekset 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

31-10-2022

Aktivfordeling	% Formue
Kontant o.lign.	2.0
Aktier	24.8
Obligationer	73.2
Øvrige	0.0



Valutafordeling

Valutafordeling	% Obligationer
EUR	66.1
USD	11.9
DKK	5.3
Øvrige	16.7

Løbetidsfordeling

Løbetidsfordeling	% Obligationer
1 til 3 år	21.8
3 til 5 år	25.4
5 til 7 år	14.6
7 til 10 år	15.4
Over 10 år	22.8

Regioner og sektorer

31-10-2022

Regionalfordeling

Regionalfordeling	% Aktier
Nordamerika	51.9
Central- og Sydamerika	0.4
England	3.0
Vesteuropa - Eurolande	9.7
Vesteuropa - Ikke-Eurolande	25.9
Østeuropa - Nye markeder	0.0
Mellemøsten & Afrika	0.0
Japan	3.3
Australasien	0.1
Asien - de 4 Tigre	2.6
Emerging Asien (ex 4 Tigre)	3.2

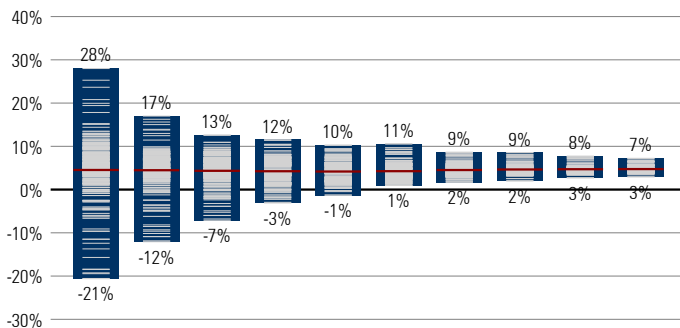


Sektorfordeling

Sektorfordeling	%
Cykliske	28.6
Materialer	2.8
Cyklisk forbrug	6.9
Finans	17.7
Ejendomme	1.2
Følsomme	39.9
Kommunikationsservice	6.7
Olie og gas	2.2
Industri	14.0
Teknologi	16.9
Defensive	31.5
Forbrugsvarer	9.3
Sundhed	19.8
Forsyning	2.4

Afkastudsving for aktuel sammensætning

30-11-2022



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

Afkastene forudsætter månedlig rebalancering.

Porteføljeweoverblik for aktuelle sammensætning

30-11-2022

Porteføljewedvikling

Porteføljewedvikling	%
ÅTD	-10.2
1år	-9.2
3år	1.5
5år	10.5
Annualiseret 3år	0.5
Annualiseret 5år	2.0

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. Porteføljewedvikling beregnet på seneste månedslutning.

Porteføljens risikomål (inkl. korrelation)

Porteføljens risikomål (inkl. korrelation)	%
Std. afv. 5 år	6.8%
Wægtet kategorigennemsnit	6.7%

Generelt

Antal investeringer(fonde) i porteføljen	9
Gennemsnitlig Morningstar Rating™	3.435