Dette faktaark må ikke forveksles med Central Investorinformation, der kan hentes på www.bankinvest.dk

Virksomhedsobligationer Etik (SRI)

Investeringsforeningen BankInvest, Afdeling Virksomhedsobligationer Etik (SRI)

Investeringsprofil

Investerer i kredit- og virksomhedsobligationer med en fortrinsvis høj kreditværdighed (investment grade). Porteføljen screenes for at overholde FN-principper og for at undgå bestemte brancher.

Benchmark

Merrill Lynch EMU Corporates Index. Hedget til DKK.

Fakta

Fondskode/ISIN	DK0060003044
Startdato	28-07-2010
Valuta	Danske kroner
Formue (mio.kr.)	650 pr. 18-06-2013
Indre værdi (kr.)	113,40 pr. 18-06-2013
Udbyttestatus	Udloddende
Anbefalet investeringshorisont	Min. 3 år
Administrationsomkostninger	1,07%
Årlige omkostninger i procent (ÅOP)	1,33%
Gennemsnitlig kuponrente	4,20%
Varighed	3,9 år
Effektiv rente	2,20%
Morningstar Rating™ pr. 31-05-2013	★★★★
Finanstilsynets risikomærkning	Gul
Risikoskala	1 2 3 **4** 5 6 7

Lav risiko — Høj risiko
Typisk lavt afkast — Typisk højt afkast

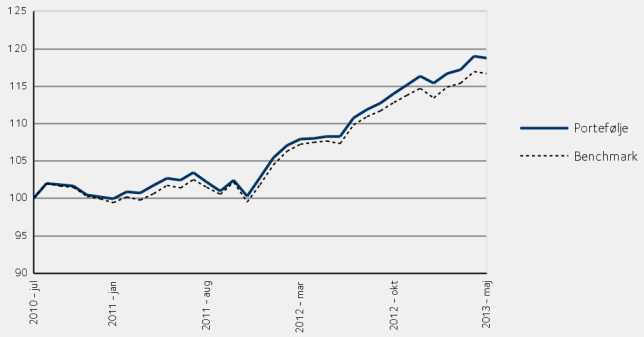
Afkast

Afkast (%)

	ÅTD	3 mdr	Siden start	1 år
Portefølje	1.08	0.42	5.91	9.65
Benchmark	0.94	0.39	5.35	8.34

Alle afkast over 1 år er annualiserede.
Afkast er beregnet efter alle omkostninger. Historiske afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

Udvikling i afkast

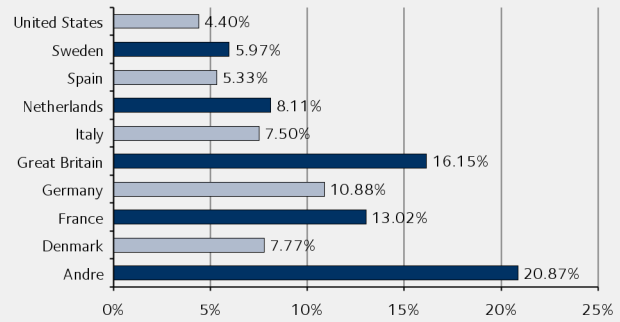


Formuefordeling (Opdateret: 17.05.2013)

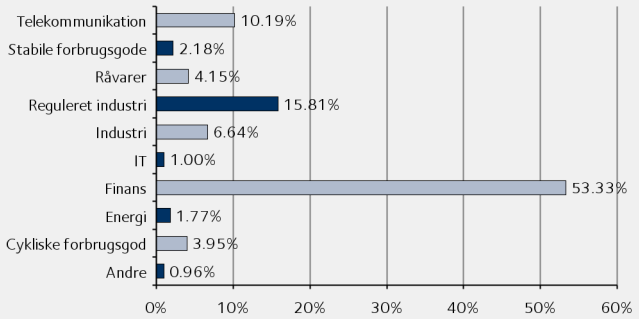
De 5 største poster

1,75% Nykredit Realkredit 05/2018 JCB	1,66%
4,875% Intesa Sanpaolo SpA 07/2015	1,58%
4,625% EDF SA 2024	1,44%
4,625% Telecom Italia 06/2015	1,43%
5,25% KLP PerpNC2016	1,43%

Landeallokering



Brancheallokering



Dette faktaark indeholder oplysninger om historiske afkast, der ikke kan anvendes som pålidelige indikatorer for fremtidige afkast. Gevinster kan endvidere blive formindsket eller forøget blandt andet som følge af markedsforhold, herunder udsving i valutakurserne. BankInvest anbefaler, at man læser hhv. prospekt og Central Investorinformation (CI) inden eventuel investering foretages. I tilfælde af uoverensstemmelser mellem dette faktaark og CI, gælder beskrivelsen i CI. Der tages forbehold for trykfejl, produktændringer, fejl i priser, kurser og lignende. Prospekter, vedtægter, CI, faktaark samt anden supplerende information findes på www.bankinvest.dk.

Virksomhedsobligationer Etik (SRI)

Finanstilsynets risikomærkning
Finanstilsynet opdeler investeringsprodukter i tre risikokategorier, der benævnes grøn, gul og rød. Som udgangspunkt vil investeringsforeningsafdelinger ligge i den gule kategori, men i særlige tilfælde, fx hvis man kan tabe mere end det investerede beløb eller hvis produktet er svært gennemskueligt, kan en investeringsforeningsafdeling også blive placeret i den røde kategori. I den grønne kategori ligger der typisk danske stats- og realkreditobligationer.

Grøn kategori: En type af investeringsprodukt er i kategorien grøn, hvis risikoen for at tabe hele det investerede beløb må betragtes som meget lille og produkttypen ikke er vanskelig at gennemskue.

Gul kategori: En type af investeringsprodukt er i kategorien gul, hvis der er risiko for, at det investerede beløb kan tabes helt eller delvist, og produkttypen ikke er vanskelig at gennemskue.

Rød kategori: En type af investeringsprodukt er i kategorien rød, hvis der er risiko for at tabe mere end det investerede beløb eller hvis produkttypen er vanskelig at gennemskue.

Rådgivning anbefales
Oplysningerne i dette faktaark er af generel karakter og skal ikke anses for en opfordring til at købe eller sælge beviser i afdelingen. Beslutning om køb eller salg af beviser i afdelingen må således ikke alene baseres på oplysninger i dette faktaark. BankInvest anbefaler altid investorer at læse foreningens prospekt og søge professionel vejledning, før der træffes investeringsbeslutninger, herunder vejledning om risikoprofil og individuelle skatteforhold, der påvirkes af den aktuelle investering.

Etisk screening og UN Global Compact
Afdelingens investeringer screenes med det formål at sikre, at afdelingen alene investerer i selskaber, som søger at overholde de 10 principper i UN Global Compact samt, at afdelingen ikke investerer i selskaber, som genererer over 10 procent af omsætningen inden for tobak og alkohol eller hvis mere end 3 procent af omsætningen genereres fra voksenunderholdning-services. Læs mere på www.bankinvest.dk

Udbytte
Der udloddes årligt udbytte i henhold til lov om beskatning af investeringsforeninger. Afdeligen har ikke fastsat minimumsudbytte.

Skatteforhold
Hovedelementerne i skattereglerne er beskrevet i "Skatteguide" og prospekt, som kan downloades på BankInvests hjemmeside www.bankinvest.dk. BankInvest anbefaler altid, at modtageren af dette faktaark søger professionel rådgivning hos en skatterådgiver eller sit pengeinstitut forinden en investering foretages.

Dette faktaark indeholder oplysninger om historiske afkast, der ikke kan anvendes som pålidelige indikatorer for fremtidige afkast. Gevinster kan endvidere blive formindsket eller forøget blandt andet som følge af markedsforhold, herunder udsving i valutakurserne. BankInvest anbefaler, at man læser hhv. prospekt og Central Investorinformation (CI) inden eventuel investering foretages. I tilfælde af uoverensstemmelser mellem dette faktaark og CI, gælder beskrivelsen i CI. Der tages forbehold for trykfejl, produktændringer, fejl i priser, kurser og lignende. Prospekter, vedtægter, CI, faktaark samt anden supplerende information findes på www.bankInvest.dk.