



### Investeringsprofil

Hovedparten af pengene investeres i virksomhedsobligationer med god kreditværdighed. De er f.eks. udstedt af banker, forsikringsselskaber, industri- eller forsyningsvirksomheder. Virksomhedsobligationer giver typisk en højere rente end danske og tyske statsobligationer, men har forøget risiko for tab. Obligationerne i denne afdeling skal have en god karakter på BBB- eller derover. En mindre del kan dog have en karakter, der ikke overholder dette krav. Læs mere om kreditkarakterer på [bankinvest.dk/kreditkarakter](#). Der kan anvendes afledte finansielle instrumenter for at reducere eller øge risikoen. Afdelingen tilstræber at afdække valutaeksponeringen i andre valutaer end DKK og EUR.

### Forvalter

Carsten Horn Nielsen, Chefporteføljeforvalter  
Jens Korsgaard Skriver, Senior Porteføljeforvalter  
Anders Preisler Skovgaard, Porteføljeforvalter

### Stamdata & nøgletal

|                              |                                                       |
|------------------------------|-------------------------------------------------------|
| ISIN                         | DK0060823433                                          |
| Forening                     | Investeringsforeningen BankInvest                     |
| Startdato                    | 09.06.2017                                            |
| Investeringsunivers          | Obligationer                                          |
| Børsstatus                   | Unoteret                                              |
| Porteføljeforvalter          | BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S            |
| Samlet formue (mio. kr.)     | 768                                                   |
| Løbende omkostninger (%)     | 0,72                                                  |
| Transaktionsomkostninger (%) | 0,20                                                  |
| Max. emissionstillæg (%)     | 0,23                                                  |
| Max. indløsningsfradrag (%)  | 0,23                                                  |
| Korrigeret varighed          | 4,10                                                  |
| Effektiv rente               | 4,10                                                  |
| Type                         | Akkumulerende                                         |
| Valuta                       | DKK                                                   |
| Beskatningsform              | Lager (kapitalindkomst)                               |
| Benchmark                    | Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate afdækket til DKK |

### Risiko

1

2

3

4

5

6

7

Lavere risiko

Højere risiko

Typisk lavere afkast

Typisk højere afkast

| Risiko                | Horisont | 3 år  | 5 år  | 7 år  | 10 år |
|-----------------------|----------|-------|-------|-------|-------|
| Standardafvigelse (%) |          | 6,12  | 6,17  | 5,31  | 4,69  |
| Sharpe Ratio          |          | -0,64 | -0,22 | -0,07 | 0,11  |
| Information Ratio     |          | 0,82  | 0,70  | 0,35  | -0,22 |
| Tracking Error (%)    |          | 0,50  | 0,43  | 0,45  | 0,47  |

### Afkast



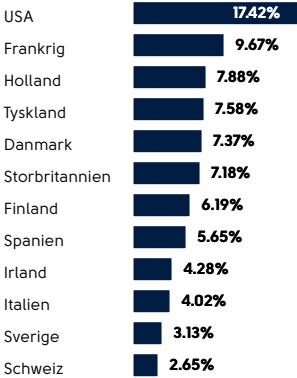
### Årligt afkast og udbytte

|             | 2023 | 2022   | 2021  | 2020 | 2019 |
|-------------|------|--------|-------|------|------|
| ● Produkt   | 7,49 | -13,00 | -0,44 | 2,95 | 5,93 |
| ● Benchmark | 7,82 | -13,67 | -0,85 | 2,78 | 5,98 |
| Udbytte     | N/A  | N/A    | N/A   | N/A  | N/A  |

### År til dato (ÅTD) og løbende afkast

|             | 1 md. | år til dato | 1 år | 3 år  | 5 år  |
|-------------|-------|-------------|------|-------|-------|
| ● Produkt   | 0,02  | 0,69        | 6,11 | -1,99 | -0,29 |
| ● Benchmark | 0,02  | 0,17        | 5,51 | -2,42 | -0,61 |

### Landefordeling obligationer



### Obligationstyper

Kreditobligation

97.39%

### De største beholdninger i porteføljen

| Navn                          | Vægt   |
|-------------------------------|--------|
| 5.13% Asr Nederland Nv 9/2045 | 1,62 % |
| 2.25% Kraft Heinz Food 5/2028 | 1,46 % |
| 3.13% Dnb Bank Asa 9/2027     | 1,28 % |
| 4.50% Fortum Oyj 5/2033       | 1,27 % |
| 0.88% Ryanair Dac 5/2026      | 1,21 % |