

Mål og investeringspolitik

Mål

Målet er at opnå et afkast, der mindst svarer til afkastet på korte danske obligationer. Du får normalt udbytte hvert forår.

Investeringspolitik

Investerer bredt i obligationer udstedt i danske kroner og euro, herunder op til 20% i erhvervsobligationer. Danske obligationer skal mindst udgøre 80% af afdelingen.

Afdelingen følger Danske Invests politik for ansvarlige investeringer og ekskluderer visse sektorer og selskaber fra investeringsuniverset.

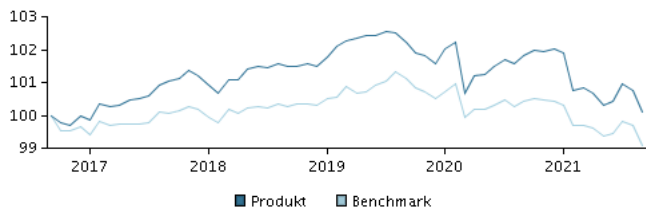
Afdelingen er aktivt styret, og den samlede renterisiko (korrigeret varighed) tilstræbes at være på maksimalt 3 år.

Den korrigerede varighed viser bl. a. kursrisikoen på de obligationer, vi investerer i. Jo lavere varighed, desto mere kursstabile er obligationerne, hvis renten ændrer sig.

Det forventes, at afdelingens beholdning kan afvige signifikant fra benchmark fx på udsteder, kreditkvalitet, lande og varighed, selvom afdelingen har et smalt investeringsunivers. Afdelingens afkast kan derfor afvige fra benchmarkets. Beviser kan normalt indløses på bankdage.

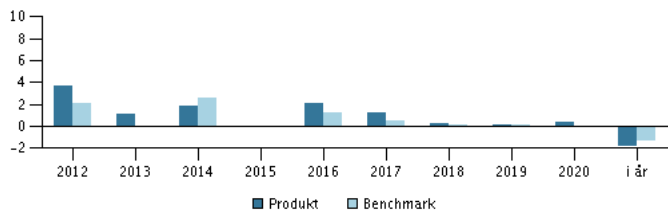
Anbefaling: Denne afdeling er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for 3 år.

Afkast i perioden: 30.09.2016 - 30.09.2021



Grafen viser som udgangspunkt afkastet seneste 5 år pr. ultimo forrige måned (eller siden start, hvis afdelingen er under 5 år). Tidligere afkast er ingen garanti for fremtidige afkast. Afkastet kan blive både positivt og negativt.

Årlige afkast pr. 30.09.2021, %



Årlige afkast pr. 30.09.2021

	2016	2017	2018	2019	2020	i år
Produkt, %	2,1	1,2	0,3	0,1	0,4	-1,9
Benchmark, %	1,3	0,5	0,1	0,2	-0,1	-1,3
Udbytte	1,70	1,40	1,20	1,00	0,80	0,80

Afkast pr. 30.09.2021

	1 mdr.	3 mdr.	1 år	3 år	5 år
Produkt, %	-0,6	-0,3	-1,7	-1,3	0,1
Benchmark, %	-0,6	-0,3	-1,3	-1,1	-0,9

Omkostninger

Løbende administrationsomkostninger	0,24%
Årlige omk. i procent. (ÅOP)	0,26% (+0,04%)*
Max. indtrædelsesomkostninger	0,08%
Max. udtrædelsesomkostning	0,08%
Resultatbetinget honorar (performance fee)	0,00%
* indirekte handelsomkostninger	

Danske Invest, division af Danske Bank A/S, har udarbejdet dette materiale til orientering. Før du investerer, bør du læse det seneste prospekt samt dokument med central investorinformation, som er tilgængeligt på hjemmesiden. Du opfordres til at drøfte eventuelle dispositioner på baggrund af materialet med din investeringsrådgiver. Tidligere afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

Rådgiver



Navn:

Lars Detlefsen
Danske Bank Asset Management

Titel:

Senior Portfolio Manager

Baggrund:

Academy Foundation (AF) Degree in Business

Antal års erfaring:

38

10 største investeringer pr. 31.08.2021 *)

Investering

Investering	Vægt
1,00% Indasdroap24 24	12,0%
1,00 Jyske Realkredit 411.E.Oa 2050	5,9%
1,50 Dansk Statslån St Lån (Ink) 2023	5,2%
Nykredit Var. 43d 500cf6 Oa 2038	5,2%
Nykredit Var. F6nyk32h Apr 2027	5,0%
Danmarks Skibskreditfond Var. Sk25 2025	4,8%
Nykredit Var. 43d Cf Oa 2038	4,7%
1,50% 111.E.40 40	4,5%
Realkredit Danmark Var. 12s Fa 2024 Rf	4,2%
1,00 Kommunekredit 331 St (Ink) 2022	3,7%

*) Bemærk, at alle beholdninger er forsinket med 1 måned.

Risikoindikator

Risikoindikatoren viser den typiske sammenhæng mellem risikoen ved og dine afkastmuligheder af investeringen.

Lavere risiko		Højere risiko				
Typisk lavere afkast		Typisk højere afkast				
1	2	3	4	5	6	7

Risikoindikatorer for perioden 30.09.2018 - 30.09.2021

Gennemsnitligt årligt afkast, %	-0,45
Sharpe Ratio	-
Volatilitet	1,38
Tracking Error	0,62
Information Ratio	-0,11

Stamdata

Fondskode	DK0016290422
Benchmark	Danske Bank Asset Management CM 2Y
Website	www.danskeinvest.dk
Fondens domicil	Danmark
Beviserne udstedt i	DKK
Formue (mio.), 14.10.2021, DKK	698,3
Indre værdi, 14.10.2021	95,88
Korrigeret varighed, 30.09.2021	2,89
Effektiv rente, 30.09.2021	0,54
Morningstar Rating?	★★★★

Skann QR-koden og læs mere om produktet samt de seneste nyheder.

