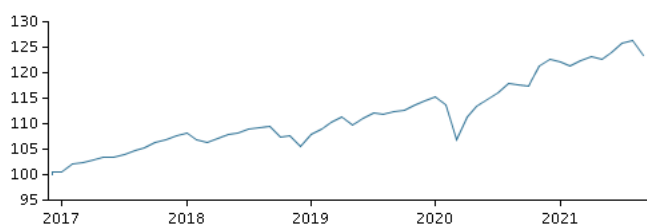


Mål og investeringspolitik**Mål**

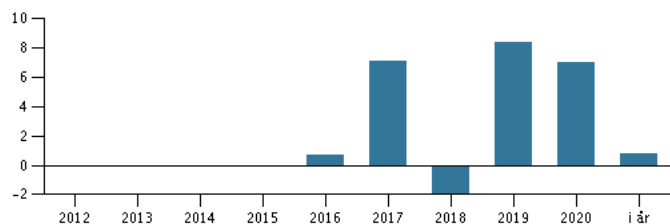
Fonden investerer i en blanding af aktier, obligationer, danske ejendomme og andre finansielle instrumenter.

Investeringspolitik

Obligationsdelen består af danske stats- og realkreditobligationer samt globale virksomhedsobligationer. Aktieandelen udgør ca. 25% af porteføljen og investeres efter en global allokering, hvor USA og Europa udgør den største andel. I aktiedelen bliver USD-eksponeringen afdækket med ca. 75%, øvrige valutaer med ca. 95%. Investeringssammensætningen bliver revurderet årligt. Fonden bliver rebalanceret løbende.

Afkast i perioden: 14.12.2016 - 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, %	0,7	7,1	-1,9	8,4	7,1	0,8

Afkast pr. 30.09.2021

	1 mdr.	3 mdr.	1 år	3 år	start
Produkt, %	-2,2	-0,5	5,0	12,7	23,6

Omkostninger

Årlige omk. i procent. (ÅOP)	0,49%
Max. indtrædelsesomkostninger	0,00%
Max. udtrædelsesomkostning	0,00%
Resultatbetinget honorar (performance fee)	0,00%

Fordeling: Aktivtyper, %

Stats- og realkreditobligationer	52,9
Globale aktier (developed markets)	21,5
High-yield obligationer	16,5
Ejendomme	4,8
Investment grade obligationer	4,4

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, %	4,08
Sharpe Ratio	-
Volatilitet	5,88

Stamdata

Benchmark	Afdelingen har intet benchmark.
Website	www.danicapension.dk
Fondens domicil	Danmark
Beviserne udstedt i	DKK
Indre værdi, 14.10.2021	12.477,16