

**Mål og investeringspolitik****Mål**

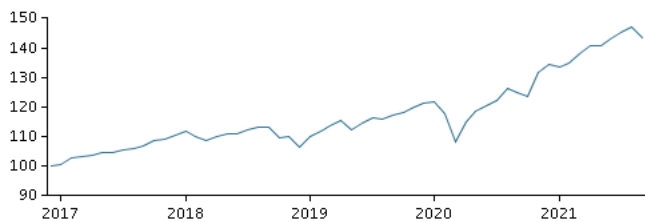
Fonden investerer i en blanding af aktier, obligationer, danske ejendomme og andre finansielle instrumenter.

**Investeringspolitik**

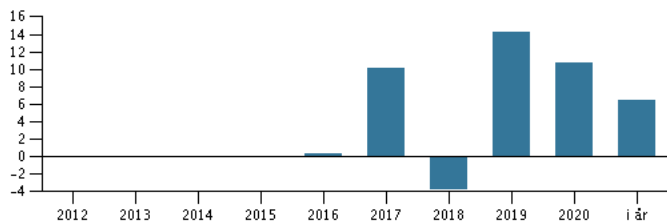
Obligationsdelen består af danske stats- og realkreditobligationer samt globale virksomhedsobligationer.

Aktieandelen udgør ca. 50% 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%.

Investerings sammensætningen 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, %	0,3	10,2	-3,8	14,3	10,8	6,5

**Afkast pr. 30.09.2021**

	1 mdr.	3 mdr.	1 år	3 år	start
Produkt, %	-2,5	0,2	14,6	26,4	43,3

**Omkostninger**

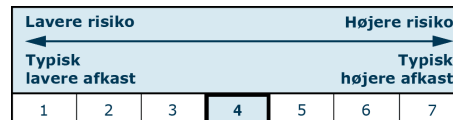
Årlige omk. i procent. (ÅOP)	0,49%
Max. indtrædelsesomkostninger	0,00%
Max. udtrædelsesomkostning	0,00%
Resultatbetinget honorar (performance fee)	0,00%

**Fordeling: Aktivtyper, %**

Globale aktier	52,8
Stats- og realkreditobligationer	18,9
High-yield obligationer	16,9
Ejendomme	9,7
Investment grade obligationer	1,7

**Risikoindikator**

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

**Risikoindikatorer for perioden 30.09.2018 - 30.09.2021**

Gennemsnitligt årligt afkast, %	8,11
Sharpe Ratio	-
Volatilitet	9,38

**Stamdata**

Benchmark	Afdelingen har intet benchmark.
Website	www.danicapension.dk
Fondens domicil	Danmark
Beviserne udstedt i	DKK
Indre værdi, 14.10.2021	14.532,63