

Mål og investeringspolitik**Mål**

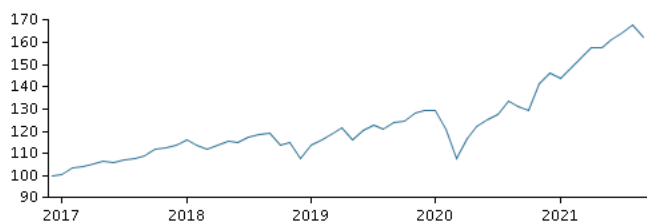
Fonden investerer i en blanding af aktier, obligationer, danske ejendomme og andre finansielle instrumenter.

Investeringspolitik

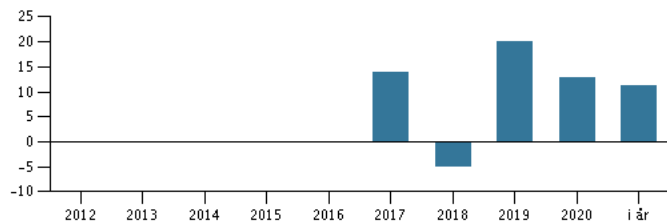
Obligationsdelen består af danske stats- og realkreditobligationer samt globale virksomhedsobligationer.

Aktieandelen udgør ca. 75% 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, %	-0,1	13,8	-5,2	20,1	12,8	11,2

Afkast pr. 30.09.2021

	1 mdr.	3 mdr.	1 år	3 år	start
Produkt, %	-3,2	0,6	23,6	36,1	62,4

Omkostninger

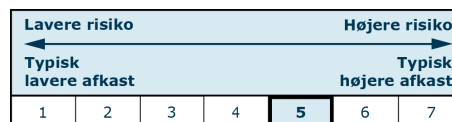
Årlige omk. i procent. (ÅOP)	0,49%
Max. indtrædelsesomkostninger	0,00%
Max. udtrædelsesomkostning	0,00%
Resultatbetinget honorar (performance fee)	0,00%

Fordeling: Aktivtyper, %

Globale aktier (developed markets)	83,4
High-yield obligationer	10,4
Stats- og realkreditobligationer	5,4
Ejendomme	0,8

Risikoindeks

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

**Risikoindeks for perioden 30.09.2018 - 30.09.2021**

Gennemsnitligt årligt afkast, %	10,82
Sharpe Ratio	-
Volatilitet	13,80

Stamdata

Benchmark	Afdelingen har intet benchmark.
Website	www.danicapension.dk
Fondens domicil	Danmark
Beviserne udstedt i	DKK
Indre værdi, 14.10.2021	16.578,44