

Moderat KL

2026-01-31

Investeringsbeskrivelse

Med Balance Moderat investerer du i både obligationer, aktier og alternative investeringer (fx. infrastruktur og private equity). Fonden har en mindre overvægt af aktier. Fonden er nøje sammensat for at give dig den bedst mulige balance mellem risiko og afkast.

Produktinformation

ISIN	DK0016188816
Porteføljevaluta	DKK
Indre værdi (Pr. 31-01-2026)	316,70
Morningstar rating(31-01-2026)	★★★★
Morningstar kategori (MS)	Balanceret - EUR Moderat Risiko Global
Formue afdeling (DKK mio.)	2.132
Benchmark (BM)	22% Nykredit CM 5 Govt. Bonds og 22% Nykredit CM5 Mortg. og 56% MSCI AC World
Startdato	07-01-2002
Risikoprofil	1 2 3 4 5 6 7
Positioner	4917
Handelsomkostninger	0,04 %
Forventet adm. omk.	1,29 %
Emissionstillæg	0,17 %
Indløsningsfradrag	0,17 %
Beskatningsform	Lagerbeskattet
Udbyttebetalende	Nej
Børsstatus	Børsnoteret
SFDR artikel	Artikel 8
Velegnet til	Aldersopsparring, Børneopsparring, Frie midler, Pensionsopsparring, Selskabsmidler, Virksomhedsordning

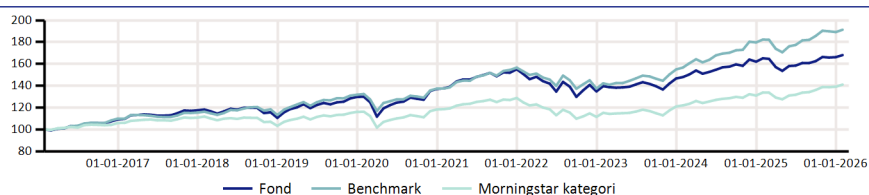
Afkast

	Fond	BM	MS
ÅTD	1,16%	1,12%	1,43%
1 måned	1,16%	1,12%	1,43%
3 måneder	1,06%	0,48%	1,64%
1 år	1,79%	4,92%	5,45%
3 år p.a.	6,37%	10,37%	6,97%
5 år p.a.	4,08%	6,83%	3,54%
10 år p.a.	5,34%	6,71%	3,51%
Siden start p.a.	4,90%	5,60%	2,62%

Nøgletal - 3 år

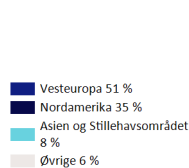
	Fond	BM
Volatilitet	6,15%	6,12%
Sharpe ratio	0,53	1,14
Tracking error		1,65%

Akkumulerede afkast

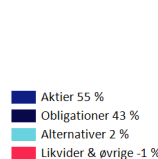


	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Fond	7,62%	-5,91%	17,37%	5,61%	13,10%	-13,05%	8,79%	10,46%	2,55%	1,16%
Benchmark	5,04%	-1,96%	16,39%	4,29%	13,93%	-12,23%	12,75%	15,93%	5,27%	1,12%
Morningstar kategori	4,64%	-6,78%	12,33%	1,93%	8,87%	-13,42%	8,54%	8,28%	6,12%	1,44%

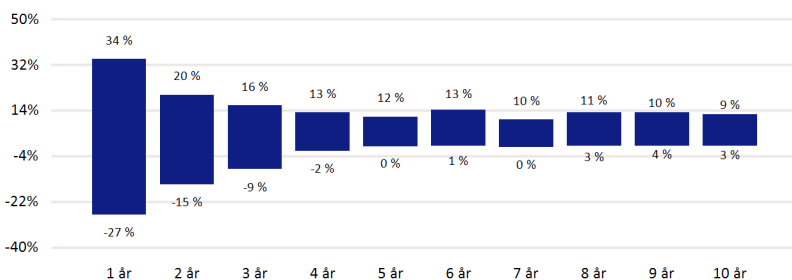
Regionalfordeling



Aktivklassefordeling



Historisk afkastspænd



Figuren viser udsvingene i de historiske afkast målt over forskellige investeringsperioder baseret på fondens investeringsmæssige afkast. Søjlerens yderpunkter viser det højeste (maks.) og laveste (min.) årlige afkast i investeringsperioden.

Top 5 positioner

Selskab/Udsteder	Region	Land	Vægt
Nvidia Corp	Nordamerika	USA	2,53%
0.10% Denmark I/L Government Bond 2030	Vesteuropa	Danmark	2,20%
4.00% Nykredit Realkredit A/S 2056	Vesteuropa	Danmark	1,58%
Apple Inc	Nordamerika	USA	1,57%
Microsoft Corp	Nordamerika	USA	1,43%