

# Sparinvest - Mix Minimum Risiko KL W

2025-03-31

## Investeringsbeskrivelse

Afdelingen investerer i en diversificeret portefølje af aktier, obligationer og alternative investeringer i form af eksempelvis infrastruktur og private equity. Andelen af aktier vil udgøre ca. 10-20 pct. af porteføljen og er velegnet til investorer med lav til mellem risikovillighed. Sammensætningen sker ud fra en målsætning om at levere den bedst mulige balance mellem forventet afkast og risiko. Størstedelen af valutarisikoen i obligationsandelen afdækkes, men afdækkes ikke i aktieandelen.

## Produktinformation

ISIN	DK0060915049
Porteføljevaluta	DKK
Andelsklassevaluta	DKK
Indre værdi (Pr. 31-03-2025)	97,94
Morningstar rating (31-03-2025)	★ ★ ★
Morningstar kategori (MS)	Balanceret - EUR Lav Risiko Global
Formue andelsklasse (DKK mill.)	223
AUM subfund (DKK mill.)	690
Benchmark (BM)	BM - Mix DK Minimum Risiko
Startdato andelsklasse	11-12-2017
Startdato	11-12-2017
Risikoprofil	<span style="background-color: #2e8b57; color: white; padding: 2px;">1</span> <span style="background-color: #2e8b57; color: white; padding: 2px;">2</span> <span style="background-color: #2e8b57; color: white; padding: 2px;">3</span> <span style="background-color: #2e8b57; color: white; padding: 2px;">4</span> <span style="background-color: #2e8b57; color: white; padding: 2px;">5</span> <span style="background-color: #2e8b57; color: white; padding: 2px;">6</span> <span style="background-color: #2e8b57; color: white; padding: 2px;">7</span>
Positioner	2823
Handelsomkostninger	0,02 %
Forventet adm. omk.	0,60 %
Emissionstillæg	0,21 %
Indløsningsfradrag	0,19 %
Beskatningsform	Realisationsbeskattet
Udbyttebetalende	Ja
Børsstatus	Ikke børsnoteret
SFDR artikel	Artikel 8
Velegnet til	Aldersopsparring, Børneopsparring, Frie midler, Pensionsopsparring, Selskabsmidler

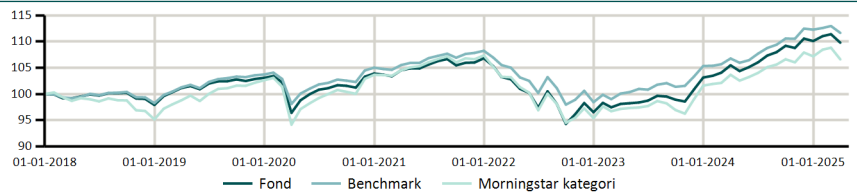
## Afkast

	Fond	BM	MS
ÅTD	-0,29%	-0,55%	-0,54%
1 måned	-1,45%	-1,16%	-2,05%
3 måneder	-0,29%	-0,55%	-0,54%
1 år	4,09%	4,58%	2,83%
3 år p.a.	2,21%	2,06%	1,09%
5 år p.a.	2,63%	2,62%	2,51%
Siden start p.a.	1,26%	1,49%	0,86%

## Nøgletal - 3 år

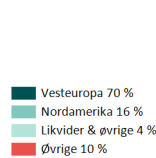
	Fond	BM
Volatilitet	5,29%	4,55%
Sharpe ratio	-0,08	-0,13
Tracking error		1,34%
Varighed	3,45	
Effektiv rente	3,87%	

## Akkumulerede afkast

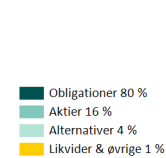


	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Fond		-0,19%	-2,10%	5,29%	0,80%	2,80%	-9,63%	6,86%	6,74%	-0,29%
Benchmark		-0,19%	-1,74%	5,56%	1,25%	3,07%	-9,05%	7,01%	6,58%	-0,55%
Morningstar kategori		-0,12%	-4,83%	7,83%	1,01%	3,57%	-11,14%	6,50%	5,49%	-0,54%

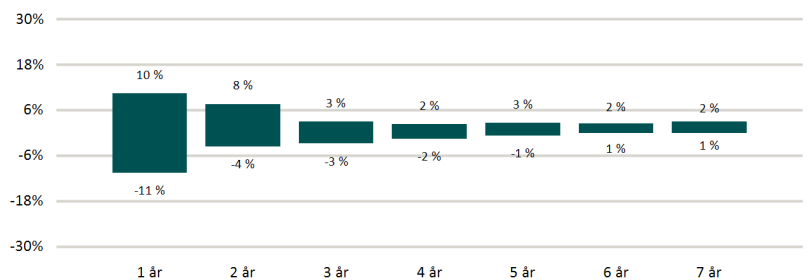
## Regionalfordeling



## Aktivklassefordeling



## Historisk afkastspænd



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

## Top 5 positioner

Selskab/Udsteder	Region	Land	Vægt
0.10% Denmark I/L Government Bond 2030	Vesteuropa	Danmark	1,76%
1.00% Realkredit Danmark A/S 2027	Vesteuropa	Danmark	1,59%
5.00% Nordea Kredit Realkreditaktieselskab 2056	Vesteuropa	Danmark	1,57%
5.00% Nykredit Realkredit As 2056	Vesteuropa	Danmark	1,56%
0.50% Denmark Government Bond 2027	Vesteuropa	Danmark	1,51%