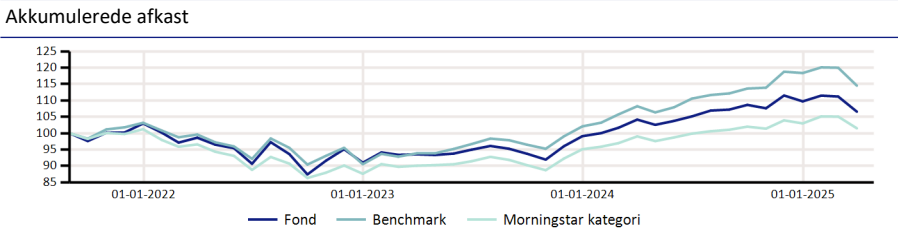


Investeringsbeskrivelse

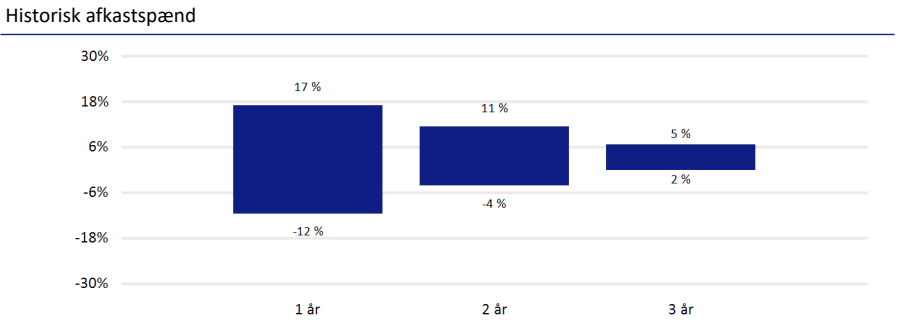
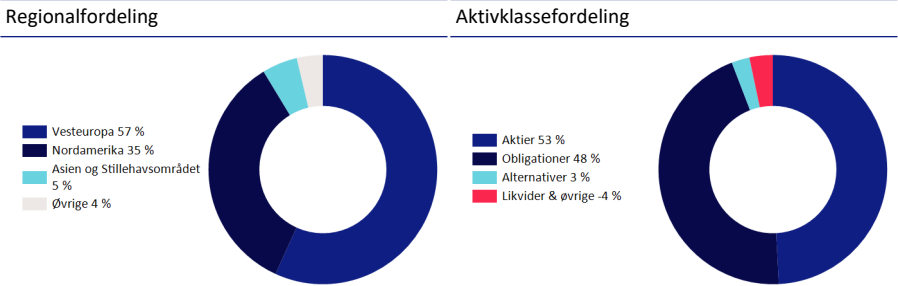
Med Balance Bæredygtig Moderat investerer du i både obligationer, aktier og alternative investeringer (fx. infrastruktur og private equity). Fonden har en mindre overvægt af aktier. Investeringerne er valgt ud fra en bæredygtig tilgang, og er nøje sammensat for at give dig den bedst mulige balance mellem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

Produktinformation	
ISIN	DK0061671286
Porteføljevaluta	DKK
Andelsklassevaluta	DKK
Indre værdi (Pr. 31-03-2025)	106,22
Morningstar rating (31-03-2025)	★★★
Morningstar kategori (MS)	Balanceret - EUR Moderat Risiko Global
AuM (DKK mill.)	478
Benchmark (BM)	22% Nykredit CM 5 Govt. Bonds og 22% Nykredit CM5 Mortg. og 56% MSCI AC World
Startdato	17-08-2021
Risikoprofil	1 2 3 4 5 6 7
Positioner	1801
Handelsomkostninger	0,06 %
Forventet adm. omk.	1,24 %
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				Nøgletal - 3 år		
	Fond	BM	MS		Fond	BM
ÅTD	-2,87%	-3,25%	-1,45%	Volatilitet	10,07%	9,34%
1 måned	-4,15%	-4,55%	-3,39%	Sharpe ratio	0,00	0,22
3 måneder	-2,87%	-3,25%	-1,45%	Tracking error		2,42%
1 år	2,31%	5,80%	2,49%			
3 år p.a.	2,61%	4,76%	1,67%			
Siden start p.a.	1,68%	3,93%	0,51%			



	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Fond						2,63%	-11,62%	8,90%	10,70%	-2,87%
Benchmark						3,61%	-12,23%	12,75%	15,93%	-3,25%
Morningstar kategori						1,57%	-13,42%	8,54%	8,28%	-1,45%



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	4,29%
4.00% Nykredit Realkredit As 2056	Vesteuropa	Danmark	2,41%
2.25% Denmark Government Bond 2033	Vesteuropa	Danmark	2,31%
Nvidia Corp	Nordamerika	USA	2,02%
Microsoft Corp	Nordamerika	USA	1,97%