

Investeringsprofil

Afdelingen kan investere direkte eller indirekte i aktier og obligationer, herunder stats- og realkreditobligationer samt kredit- og erhvervsobligationer i form af High Yield Obligationer, Emerging Markets Obligationer og Investment Grade Obligationer udstedt i G7-valutaer og danske kroner, dog således at den gennemsnitlige andel af aktiebaserede investeringer hen over kalenderåret udgør mindst 50 %. Afdelingen skal have en obligationseksponering inklusiv kontanter mellem 30-50 % og en aktie-eksponering mellem 50-70 %.

Afdelingen er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for 5 år.

Forvalter

Peter Lorin Rasmussen, Chefporteføljeforvalter

Jakob Vejøl, Chefstrateg

Jakob Sellebjerg Nielsen, Porteføljeforvalter

Stamdata & nøgletal

| | |
|------------------------------|--|
| ISIN | DK0060446979 |
| Forening | Investeringsforeningen Kerne Invest |
| Startdato | 01.10.2012 |
| Investeringsunivers | Blandede |
| Børsstatus | Unoteret |
| Porteføljeforvalter | BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S |
| Samlet formue (mio. kr.) | 5.054 |
| Løbende omkostninger (%) | 0,96 |
| Transaktionsomkostninger (%) | 0,23 |
| Max. emissionstillæg (%) | 0,23 |
| Max. indløsningsfradrag (%) | 0,23 |
| Type | Udbyttebetalende |
| Valuta | DKK |
| Beskatningsform | Realisation (aktieindkomst) |

Benchmark
48,125 % MSCI All Country World inkl. nettoudbytte, 6,875 % OMX Copenhagen Cap inkl. nettoudbytte, 35 % Nordea DK Bond CM 5Y Gov., 5 % Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate afdækket til DKK og 5 % (50% Bloomberg Barclays US High Yield Corporate BB/B...

Risiko



Lavere risiko

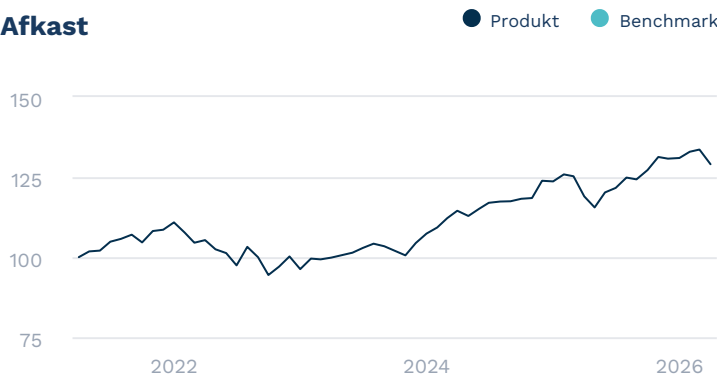
Typisk lavere afkast

Højere risiko

Typisk højere afkast

| Risiko | Horisont | 3 år | 5 år | 7 år | 10 år |
|-----------------------|----------|------|------|------|-------|
| Standardafvigelse (%) | | 7,16 | 8,49 | 9,04 | 8,31 |
| Sharpe Ratio | | 0,81 | 0,37 | 0,51 | 0,62 |
| Information Ratio | | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Tracking Error (%) | | N/A | N/A | N/A | N/A |

Afkast



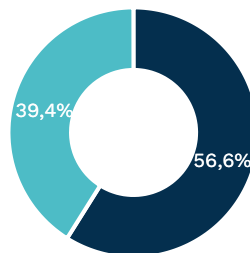
Årligt afkast og udbytte

| | 2025 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 |
|-------------|------|-------|-------|--------|-------|
| ● Produkt | 5,91 | 15,19 | 11,53 | -13,17 | 15,80 |
| ● Benchmark | 5,30 | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Udbytte | 9,90 | 19,80 | 0,00 | 6,50 | 11,20 |

År til dato (ÅTD) og løbende afkast

| | 1 md. | år til dato | 1 år | 3 år | 5 år |
|-------------|-------|-------------|-------|-------|------|
| ● Produkt | 5,04 | 3,24 | 19,87 | 10,58 | 6,04 |
| ● Benchmark | 4,46 | 2,90 | 16,32 | N/A | N/A |

Aktivfordeling



- Aktier inkl. alternativer til aktier **56,56%**
- Obligationer inkl. alternativer til obligationer **39,41%**

Landefordeling aktier

| | |
|----------------|---------------|
| USA | 39,17% |
| Danmark | 6,68% |
| Storbritannien | 2,42% |
| Japan | 1,97% |
| Kina | 1,82% |
| Canada | 1,55% |
| Spanien | 1,30% |
| Taiwan | 1,16% |
| Holland | 1,11% |
| Schweiz | 1,06% |
| Indien | 0,84% |
| Syd Korea | 0,78% |

De største beholdninger i porteføljen

| Navn | Vægt |
|---|--------|
| Bi Erhvervsjendomme A/S | 7,33 % |
| Obligationsfutures | 6,13 % |
| Jyske Invest Højt Ratede Virksomhedsobligationer Special Kl | 5,37 % |
| Jyske Invest Virksomhedsobl Special Kl | 5,09 % |
| Nvidia Corp | 3,34 % |

Ansvarsfraskrivelse. Dette faktaark indeholder oplysninger om historiske afkast, der ikke kan anvendes som pålidelige indikatorer for fremtidige afkast. Tegning af andele accepteres kun på baggrund af det seneste prospekt, ligesom det anbefales at søge professionel vejledning før der træffes investeringsbeslutninger. Der tages forbehold for trykfejl og lignende. Prospekt, investorinformation samt anden supplerende information kan findes på bankinvest.dk.

Morningstar Rating Disclaimer. Copyright © Morningstar Danmark. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither Morningstar nor its content providers are responsible for any damages or losses arising from any use of this information. Past performance is no guarantee of future results.