



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 konstanter mellem 10-35 % og en aktieeksponering mellem 65-90 %.

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

Forvalter

Peter Lorin Rasmussen, Chefporteføljeforvalter
Jakob Vejlø, Chefstrateg
Jakob Sellebjerg Nielsen, Analytiker

Stamdata & nøgletal

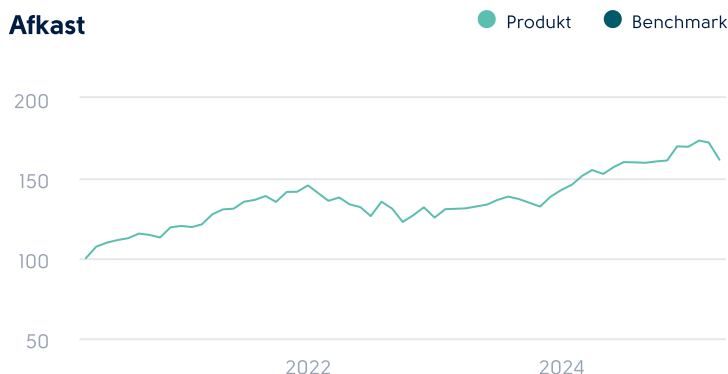
ISIN	DK0060622884
Forening	Investeringsforeningen Kerne Invest
Startdato	05.05.2015
Investeringsunivers	Blandede
Børsstatus	Unoteret
Porteføljeforvalter	BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S
Samlet formue (mio. kr.)	2.004
Løbende omkostninger (%)	0,89
Transaktionsomkostninger (%)	0,09
Max. emissionstillæg (%)	0,20
Max. indløsningsfradrag (%)	0,25
Type	Udbyttebetalende
Valuta	DKK
Beskatningsform	Realisation
Benchmark	65,625 % MSCI All Country World inkl. nettoudbytte, 9,375 % OMX Copenhagen Cap inkl. nettoudbytte, 17,5 % Nordea DK Bond CM 5Y Gov., 3,75 % Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate afdækket til DKK og 3,75 % (50% Bloomberg Barclays US High Yield...

Risiko

1	2	3	4	5	6	7
Lavere risiko				Højere risiko		
Typisk lavere afkast				Typisk højere afkast		

Risiko	Horisont	3 år	5 år	7 år	10 år
Standardafvigelse (%)		11,02	10,37	11,01	N/A
Sharpe Ratio		0,25	0,78	0,59	N/A
Information Ratio		N/A	N/A	N/A	N/A
Tracking Error (%)		N/A	N/A	N/A	N/A

Afkast



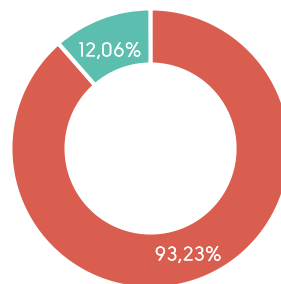
Årligt afkast og udbytte

	2024	2023	2022	2021	2020
Produkt	18,93	13,75	-13,82	21,07	2,19
Benchmark	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Udbytte	20,80	0,00	7,30	13,30	N/A

År til dato (ÅTD) og løbende afkast

	1 md.	år til dato	1 år	3 år	5 år
Produkt	-5,80	-4,32	4,64	5,34	10,70
Benchmark	-5,40	-3,45	N/A	N/A	N/A

Aktivfordeling



- Aktier inkl. alternativer til aktier 93,23
- Obligationer inkl. alternativer til...12,0

Landefordeling aktier

USA	56,29%
Danmark	11,05%
Storbritannien	3,26%
Kina	3,15%
Japan	2,55%
Taiwan	1,77%
Schweiz	1,68%
Tyskland	1,49%
Canada	1,39%
Spanien	1,18%
Holland	1,13%
Indien	1,06%

De største beholdninger i porteføljen

Navn	Vægt
Apple Inc	4,58 %
Nvidia Corp	4,02 %
Microsoft Corp	3,75 %
Bi Erhvervsjendomme A/S	2,82 %
Alphabet Inc Class A	2,66 %

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.