

## Investeringsprofil

Afdelingen investerer minimum 80 % af formuen i danske stats- og realkreditobligationer optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S.

Afdelingen er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for 3 år.

## Forvalter

Anders Isager, Chefporteføljeforvalter

Christian Meyersahm, Seniorporteføljeforvalter

## Stamdata & nøgletal

ISIN	DK0060700433
Forening	Investeringsforeningen Kerne Invest
Startdato	30.03.2016
Investeringsunivers	Obligationer
Børsstatus	Unoteret
Porteføljeforvalter	BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S
Samlet formue (mio. kr.)	525
Løbende omkostninger (%)	0,41
Transaktionsomkostninger (%)	0,04
Max. emissionstillæg (%)	0,08
Max. indløsningsfradrag (%)	0,08
Korrigeret varighed	N/A
Effektiv rente	N/A
Type	Udbyttebetalende
Valuta	DKK
Beskatningsform	Realisation (kapitalindkomst)
Benchmark	50 % Nordea DK Bond CM 2Y Gov og 50 % Nykredit Danish Mortgage Bond Index. Revægtes månedligt. Før 1/6/2024 25 % Nordea Markets Mortgage Bond Index Callable, 40 % Nordea Markets Mortgage Bond Index Non-callable > 1Y, 10 % Nordea Markets Government...

## Risiko

1 2 3 4 5 6 7

### Lavere risiko

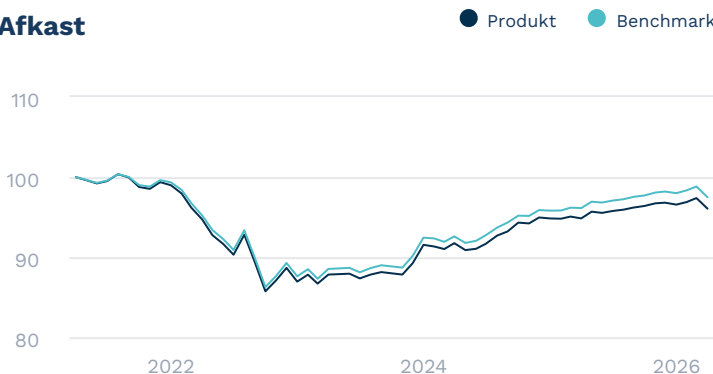
Typisk lavere afkast

### Højere risiko

Typisk højere afkast

Risiko	Horisont	3 år	5 år	7 år	10 år
Standardafvigelse (%)		2,52	4,32	3,77	3,22
Sharpe Ratio		0,05	-0,63	-0,54	-0,29
Information Ratio		-0,82	-1,12	-1,08	-1,12
Tracking Error (%)		0,28	0,26	0,29	0,27

## Afkast



## Årligt afkast og udbytte

	2025	2024	2023	2022	2021
● Produkt	1,82	3,60	5,28	-12,16	-2,27
● Benchmark	2,28	3,65	5,52	-11,82	-1,91
Udbytte	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

## År til dato (ÅTD) og løbende afkast

	1 md.	år til dato	1 år	3 år	5 år
● Produkt	0,66	0,10	1,43	3,36	-0,63
● Benchmark	0,61	0,17	1,67	3,61	-0,33

## Obligationstyper

Realkreditinstitut	55,48%
Stat eller sta...	43,83%

## Landefordeling obligationer

Danmark	99,31%
---------	--------

## De største beholdninger i porteføljen

Navn	Vægt
0.50% Danish Govt Bond 11/2027	28,02 %
0.50% Danish Govt Bond 11/2029	13,72 %
1.00% Realkredit Dnmrk 4/2028	8,44 %
1.00% Dlr Kredit A/S 4/2028	6,94 %
1.00% Jyske Realkredit 4/2028	5,16 %

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](http://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.