

## Aktiepulje

Opdateret 15.04.2021

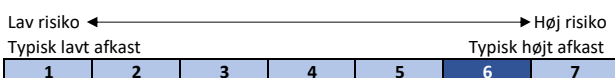
### Investeringsprofil

Nordfyns Banks aktiepulje er målrettet investorer, der ønsker hjælp til investering af pensionsmidler og samtidig ønsker automatisk omlægninger og geninvestering af afkastet. I praksis investeres der i aktier via UCITS (investeringsforeninger) og i individuelle aktier. Der kan desuden investeres i udviklingen på ejendomsmarkedet via investeringsforeninger. Hvis bankens investeringsafdeling skønner det, kan en del af puljens midler placeres kontant.

Der investeres i en bred vifte af globale aktier. Udvælgelsen sker med fokus på spredning i mange forskellige sektorer, geografiske regioner og valutaer.

Banken har en tilsvarende obligationspulje der kan kombineres med aktiepuljen. Din rådgiver kan hjælpe dig med at finde den rette fordeling mellem aktie- og obligationspuljen.

### Risiko



Figuren er en indikator, som viser sammenhængen mellem risikoen ved og dine muligheder af forskellige investeringer. Afkast og risiko følges typisk ad. Puljens placering i kategori 6 er bestemt ud fra et vægtet gennemsnit af de enkelte UCITS's kategoriseringer og enkeltaktier, der som udgangspunkt kategoriseret som en 6'er. Store udsving er lig med høj risiko og en placering til højre i figuren. Små udsving indebærer lavere risiko og en placering til venstre. Kategori 1 er lig med en risiko-fri investering.

Historiske data giver ikke nødvendigvis et pålideligt billede af den fremtidige risiko. Aktiepuljens placering i kategori 6 kan derfor ændre sig med tiden. Risikoindikatoren tager heller ikke højde for effekten af af pludselige udsving i aktiekurser, valuta, politiske indgreb, naturkatastrofer og lignende hændelser.

### Top 5 UCITS:

Bankinvest Højt Udbytte Aktier	8,89%
Stonehenge Global Value Aktier PM	7,57%
Bankinvest Globale Aktier Indeks	5,86%
Bankinvest Emerging Market Aktier	5,79%
Maj Invest Value Aktier	4,56%

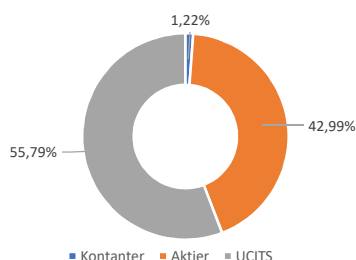
### Top 5 aktier:

Tryg	2,97%
Bavarian Nordic	2,64%
Novo Nordisk	2,41%
Alm. Brand	1,96%
ISS	1,93%

### Top 5 sektorer

UCITS	55,81%
Finans	11,93%
Health Care	9,99%
Service	9,69%
Industri	4,79%

### Formuefordeling



### Fakta

Forvalter:	Nordfyns Bank
Formue:	444 mio. kr.
Antal underliggende investeringsforeninger	18
Antal underliggende aktier	54

Overskudsdeling på 10% af afkastet, tillægs administrationsgebyr og kurtagte i puljen.

### Omkostninger

Anslået ÅOP ved 0 % afkast:	1,81%
Anslået ÅOP ved 5 % afkast:	2,31%
Anslået ÅOP ved 10 % afkast:	2,81%

### Årlige afkast

2020	2019	2018	2017
8,26%	22,86%	-12,19%	0,55%

År-til-dato: pr. 31.03.2021 **10,51%\***

\* Det er en forudsætning for beregningen, at man har deltaget med samme beløb hele året. År-til-dato er beregnet som en pro anno sats.

Afkastet er angivet før administrationsgebyr, overskudsdeling og evt. pensionsafkastskat.

Afkastene fra aktieinvesteringer påvirkes af flere forhold, f.eks. den generelle udvikling i konjunkturerne, politiske begivenheder eller lovmæssige ændringer i landene, hvor selskaberne er lokaliserede. Investeringer i aktiepuljen, er rettet mod et bredt globalt investeringsunivers, og dermed forholdsvis lille likviditetsrisiko.

### Bæredygtighed (Disclosure-forordning)

Der tages p.t. ikke hensyn til de finansielle produkters vigtigste negative bæredygtighedsvirkninger. Beslutningen revurderes løbende, i det den er begrundet i mangel på tilstrækkelige data og dokumentation. I takt med udbredelsen af et bedre datagrundlag, er det vores intention at inddrage og vise hensyn til de vigtigste negative bæredygtighedsvirkninger. (Artikel 8 og 9)

Vi forsøger altid at træffe investeringsbeslutninger ud fra et fokus om at vise hensyn til bæredygtighed i det omfang relevant viden er tilgængelig.

Der henvises til bankens hjemmeside [www.nordfynsbank.dk](http://www.nordfynsbank.dk) for yderligere oplysninger og puljens retningslinjer.