

Obligationspulje

Opdateret 15.04.2021

Investeringsprofil

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

Der investeres i en bred vifte af globale obligationer. Der investeres primært i UCITS, realkredit-, stats- og virksomhedsobligationer.

Udvælgelsen sker med fokus på spredning i mange forskellige sektorer, geografiske regioner og valutaer.

Banken har en tilsvarende aktiepulje der kan kombineres med obligationspuljen.

Din rådgiver kan hjælpe dig med at finde den rette fordeling mellem obligations- og aktiepuljen.

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 4 er bestemt ud fra et vægtet gennemsnit af de enkelte UCITS's kategoriseringer og enkeltobligationer, der som udgangspunkt kategoriseret som en 4'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 risikofri investering.

Historiske data giver ikke nødvendigvis et pålideligt billede af den fremtidige risiko.

Obligationspuljens placering i kategori 4 kan derfor ændre sig med tiden.

Risikoindekoren tager heller ikke højde for effekten af af pludselige udsving i renter, obligationskurser, valuta, politiske indgreb, naturkatastrofer og lignende hændelser.

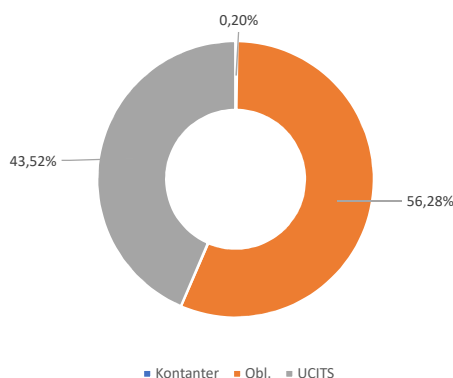
Top 5 UCITS:

Bankinvest korte High Yield obl. W	10,64%
Sparinvest VO nye markeder W	9,72%
Sydneyinvest Højrentelände W	6,78%
Bankinvest EM obligationer Lokalvaluta	6,58%
Bankinvest Globale obl. Bæredygtig udv. W	4,51%

Top 5 obligationer:

1,5% NYK 2050	3,75%
Topdanmark 2,43% Tier 1	3,56%
1% NYK 2053	2,37%
DLR Kredit SNP 2024	2,05%
0,5% NYK 2053	2,00%

Formuefordeling



Fakta

Forvalter:	Nordfyns Bank
Formue:	367 mio. kr.
Antal underliggende investeringsforeninger	9
Antal underliggende obligationer	61

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

Omkostninger

Anslået ÅOP ved 0 % afkast:	0,84%
Anslået ÅOP ved 2 % afkast:	1,04%
Anslået ÅOP ved 5 % afkast:	1,34%

Årlige afkast

2020	2019	2018	2017
2,18%	6,61%	-1,92%	0,19%

År-til-dato: pr. 31.03.2021 **-0.63%***

* 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 obligationsinvesteringer påvirkes af flere forhold, f.eks. den generelle udvikling i konjunkturerne, politiske begivenheder eller lovmæssige ændringer i landene, hvor selskaberne er lokaliserede. Investeringer i obligationspuljen, er rettet mod et bredt globalt investeringsunivers, og dermed begrænset 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 for yderligere oplysninger og puljens retningslinjer.