

Aktiepulje

Opdateret 30.06.2023

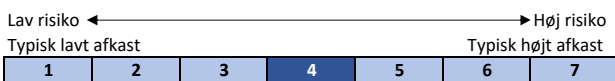
Investeringsprofil

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 4 er bestemt ud fra et vægtet gennemsnit af de enkelte UCITS's kategoriseringer og enkeltaktier, 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 risiko-fri investering.

Historiske data giver ikke nødvendigvis et pålideligt billede af den fremtidige risiko. Aktiepuljens placering i kategori 4 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:

Stonehenge Global Value Aktier PM	8,93%
Bankinvest Højt Udbytte Aktier	8,77%
Falcon Invest Brighter Future	5,76%
Maj Invest Globale aktier non fossil	3,95%
Bankinvest Europa Smallcap	3,15%

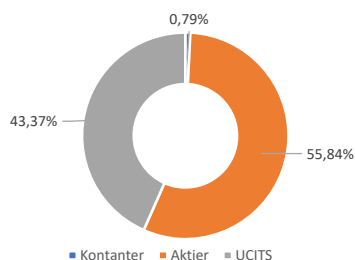
Top 5 aktier:

Novo Nordisk	4,72%
DSV	3,88%
Simcorp	3,22%
ISS	3,02%
TRYG	2,95%

Top 5 sektorer

UCITS	43,37%
Service	15,73%
Finans	12,90%
Health Care	10,64%
Industri	9,15%

Formuefordeling



Fakta

Forvalter:	Nordfyns Bank
Formue:	430 mio. kr.
Antal underliggende investeringsforeninger	15
Antal underliggende aktier	54

Overskudsdeling på 10% af afkastet, tillæges administrationsgebyr og kurtaget i puljen. Der arbejdes med en 'hurdle-rate' på 5%.

Omkostninger

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

Årlige afkast

2022	2021	2020	2019	2018	2017
-11,50%	25,68%	8,26%	22,86%	-12,19%	0,55%

År-til-dato: pr. 30.06.2023* **6,00%**

* 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)

Bankens puljer screenes af en ekstern aktør hvert kvartal. Denne screening giver et billede af puljernes bæredygtige aftryk, herunder hvor meget de valgte investeringer bidrager til FN's verdensmål, CO₂-udledning samt ESG-profil (Miljø, Sociale forhold og Ledelse). Der kan være dele af beholdningerne i puljerne, der ikke indgår i screeningen grundet manglende data. I takt med et bedre datagrundlag, udbygges screeningen.

Screeningen kan ses på bankens hjemmeside www.nordfynsbank.dk hvor der også er yderligere oplysninger om puljens retningslinjer.

Det er bankens samlede vurdering af puljerne, at de betragtes som et artikel-8 produkt jf. gældende lovgivning (disclosure-forordning). Et artikel-8-produkt er kendetegnet ved: "Investeringsfonde og puljer med specifikke bæredygtighedskriterier, som fremmer miljømæssig, ledelsesmæssige eller sociale forhold"

Afkastudsving - historiske data (bactestet 15årig periode)

Bedste afkast:	58,25%
Dårligste afkast:	-37,45%