

Investeringsprofil

Kontolvest er en række af puljer målrettet investorer, der ønsker hjælp til pleje af opsparingen, og som ikke selv ønsker at stå for løbende omlægninger og geninvesteringer af afkastet. I praksis investeres der i aktier og obligationer via investeringsforeninger samt i individuelle værdipapirer.

Kontolvest 30 er til dig, der ønsker en moderat aktiespecifik risiko for din investering. Aktieandelen i Kontolvest 30 udgør som udgangspunkt 30%, men andelen kan svinge inden for en investeringsramme på 25-35%. Obligationsandelen vil, sammen med en begrænset kontantandel, typisk udgøre ca. 70%, men kan svinge mellem 65-75%.

Din rådgiver kan hjælpe dig med at finde den investeringspulje, der passer bedst til dig.

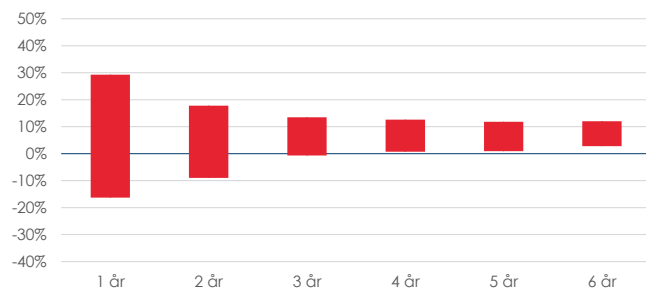
Årlige afkast

2021	2020	2019	2018	2017	2016
8.55%	3.03%	8.28%	-1.59%	5.48%	3.01%

1. kvartal	1.94%
2. kvartal	3.00%
3. kvartal	0.41%
4. kvartal	2.97%
År til Dato	8.55%

Afkast efter 1. april 2019 afspejler puljens faktiske afkast. Før 1. april 2019 er medtaget bruttoafkast for den tilsvarende pulje i det tidligere Lokal Puljepension. Afkast er beregnet eksklusiv administrationsgebyr til Frøs Sparekasse.

Afkastudsving

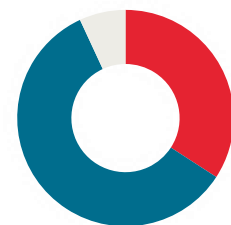


Afkast er angivet annualiseret. Søjlerne viser det forventede udsving i det årlige afkast, hvis man på et tilfældigt tidspunkt siden 31.12.2006 havde investeret i puljen i henholdsvis 1, 2, 3, 4, 5 eller 6 år. Beregningerne er baseret på månedlige data. Se principper for historiske afkast ovenfor.

Fakta

Antal underliggende fondskoder	1846
Gns. varighed for underliggende obligationer	4
ÅOP **	1.39%

Formuefordeling



Aktier	34%
Obligationer	59%
Alternativer til obligationer	7%

Top 5 værdipapirer

	Andel*
0% Pfa Danske Core Erhvervsjeje 06/2048	6.90%
Microsoft Corp	1.13%
Apple INC	1.05%
Alphabet INC Class A	1.00%
1% Dlr Kredit A/S 04/2026	0.67%

Top 5 regioner

	Andel*
Europa	43.10%
Nordamerika	30.58%
Asien	8.02%
Mellemøsten / Afrika	7.42%
Latinamerika	5.54%

Top 5 sektorer (aktier)

	Andel*
IT	25.96%
Finans	13.01%
Industri	11.98%
Sundhed	11.81%
Cykliske forbrugsgoder	11.25%

*Der tages forbehold for nøjagtigheden af oplysningerne.

** ÅOP indeholder administrationsgebyr til Frøs Sparekasse samt puljeomkostninger til BankInvest.

Disclaimer: Materialet er produceret af BankInvest-koncernen og skal anses som markedsføringsmateriale. Formålet med materialet er at give generel information om udviklingen i puljerne og skal ikke betragtes som en investeringsanbefaling. BankInvest tager forbehold for nøjagtigheden af de angivne informationer, hvad enten de er leveret af BankInvest selv eller hentet fra offentligt tilgængelige kilder, som BankInvest vurderer pålidelige. BankInvest er ikke ansvarlig for dispositioner eller undladelser foretaget på baggrund af informationerne. BankInvest anbefaler sagkyndig og professionel vejledning ved investeringsbeslutninger. Opmærksomheden henledes på at tallene er historiske, og at tidligere afkast ikke kan anvendes som pålidelig indikator for fremtidige afkast. Kontakt dit pengeinstitut for nærmere information omkring tilslutning til Kontolvest.