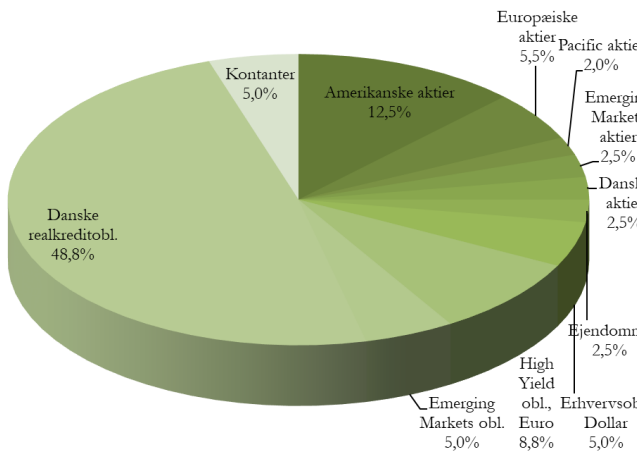


Investin Optimal Stabil – En balanceret investering

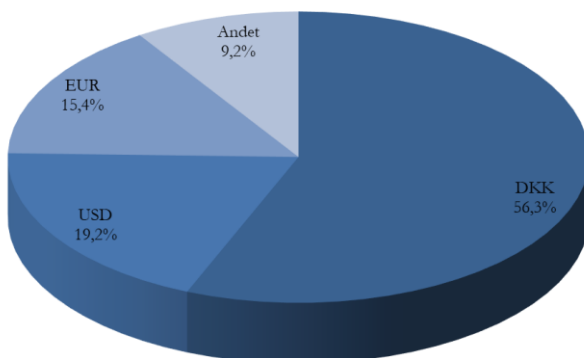
Investeringsstrategi: Afdelingen forvaltes af Optimal Invest. Afdelingens målsætning er at skabe bedst mulig balance mellem langsigtet afkast, risiko, robusthed, sikkerhed og omkostninger. Porteføljen rebalanceres årligt. Den løbende porteføljepleje består af max. 5% overvægt/undervægt af forholdet mellem aktier og obligationer samt aktiv styring af renterisiko og valutarisiko. Afdelingen investerer i en global balanceret portefølje primært ved brug af børshandlede indeksforeninger (ETF'ere) og danske obligationer, hvor fordelingen er 25% aktier og 75% obligationer. Afdelingen investerer i ca. 4.000-5.000 aktier og stats-, realkredit-, erhvervs- og højrenteobligationer samt ejendomme.

Benchmark: 25% MSCI ACWI Net og 75 % Euro Aggregate Bond Index

Aktivfordeling pr. 31. maj. 2020:



Valutafordeling pr. 31. maj. 2020



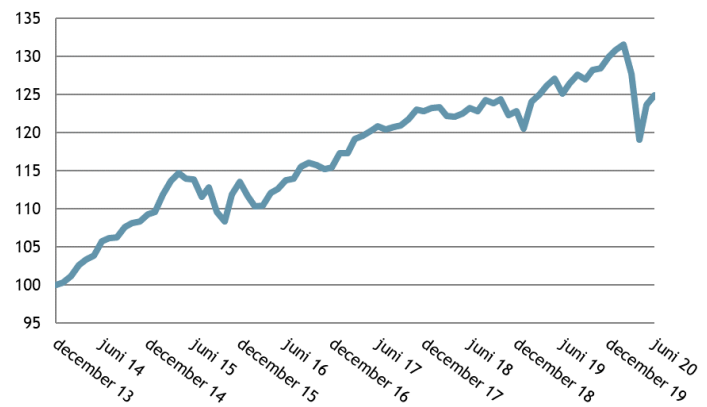
Risiko og målsætning: Lav investeringsrisiko med et langsigtet mål om at overstige afkastet på en global balanceret portefølje med samme aktivfordeling. Afkastet kan være positivt såvel som negativt og historiske afkast er ikke en garanti for fremtidige afkast. Kan med fordel anvendes som et attraktivt alternativ til et kontant indestående i banken.

Stamdata: 31-05-2020
 ISIN kode DK0060518710
 Formue DKK 509,2 mio.
 Indre værdi 124,93
 Start 04-12-2013
 Faktiske Omkostningspct. ca. 0,50% (ÅOP = 0,57%)
 Investeringsrådgiver Optimal Invest A/S
 Administrator Nykredit Portefølje Adm. A/S
 Depotbank Bank of New York Mellon
 Morningstar 5 Stjerner

Afkast

År	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Afkast	6,1%*	9,2%	2,0%	5,1%	5,1%	-2,2%	8,6%	-4,5%*

*Benchmark for 2013 herefter faktisk afkast



Omkostninger: De investeringsomkostninger, du betaler som investor, anvendes til at afholde afdelingens løbende omkostninger. Der er intet resultatbetinget honorar (performance fee). Emission og indløsning er 0,25% og er indeholdt i ÅOP. ÅOP vil blive genberegnet ud fra afdelingens gennemsnitlige formue året før og forventes at falde svagt over tid.

Indtægter: Afdelingen er akkumulerende. Udbytter og renter reinvesteres. Indtjening fra udlånsprogram af værdipapirer under sikkerhedsstillelse lægges løbende til formuen i afdelingen, således at værdien fremkommer som en positiv kursændring til fordel for investorerne. Den estimerede indtægt udgør i niveau ca. 0,15% årligt. Indtægterne er fratrukket i den officielle ÅOP, hvorved de faktiske omkostninger er lavere end de officielle omkostninger. De løbende indtægter forbedrer investors afkast.

Velegnet til: Pension, frie midler, børneopsparing, virksomhedsskatteordningen, fonde, holdingselskaber, A/S'er og ApS'er. Afdelingen har fokus på lave omkostninger og at skabe en langsigtet stabil værdistigning.