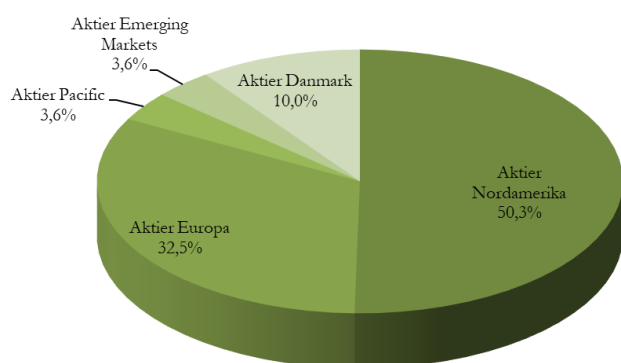


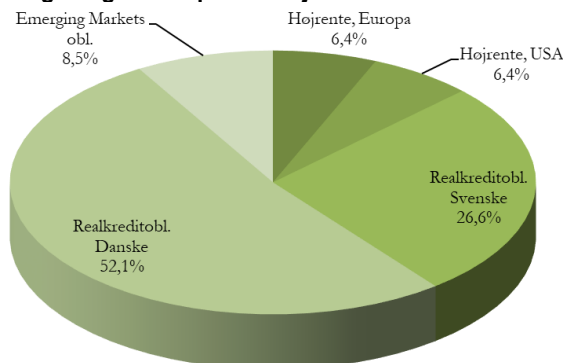
## Optimal Invest Dynamisk – En balanceret investering

**Investeringsstrategi:** Investeringen sammensættes af Optimal Invest. Investeringens målsætning er at skabe bedst mulig balance mellem langsigtet afkast, risiko, robusthed, sikkerhed til lave 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. Der investeres i en global balanceret portefølje primært ved brug af børshandlede indeksforeninger (ETF'ere) og danske obligationer, hvor fordelingen pt. samlet er 78% aktier og 47% obligationer (samlet 125 % pga. gearing). Samlet investeres i ca. 4.000-5.000 aktier og stats-, realkredit-, erhvervs- og højrenteobligationer.

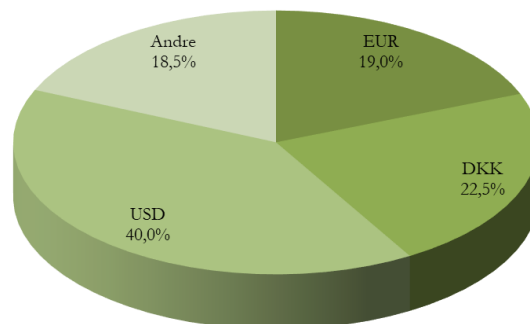
### Aktivfordeling aktier pr. 31. maj 2026:



### Aktivfordeling obligationer pr. 31. maj 2026:



### Valutafordeling pr. 31. maj 2026:



### Stamdata:

Start	01-10-2019
ÅOP	0,49%
Investeringsrådgiver	Fondsmægler Optimal Invest

**Risiko og målsætning:** Middel investeringsrisiko ved ca. 20 år til pension 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. Produktet er ikke egnet for investorer som ønsker at trække alle deres penge ud indenfor 5 år.

### Afkast

År	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Afkast	-3,0%	23,6%	4,7%	22,4%	-14,9%	15,1%	18,0%	7,4%	7,7%

**Omkostninger:** De investeringsomkostninger, du betaler som investor, anvendes til at afholde løbende omkostninger. Der er intet resultatbetinget honorar (performance fee).

**Indtægter:** Udbytter og renter reinvesteres. Indtjening fra udlånsprogram af værdipapirer under sikkerhedsstillelse lægges løbende til formuen i afdelingen, således værdien fremkommer som en positiv kursændring til fordel for investorerne. Den estimerede indtægt udgør i niveau ca. 0,15% årligt. De løbende indtægter forbedrer investors afkast.

**Velegnet til:** Pension med 15-30 år til pensionstidspunktet. Investeringen har fokus på lave omkostninger og at skabe en langsigtet stabil værdistigning.