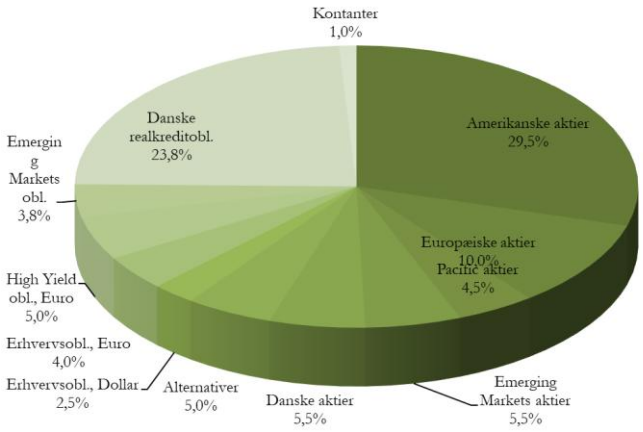
Wealth Inv Optimal Active and Index – En Balanceret investering

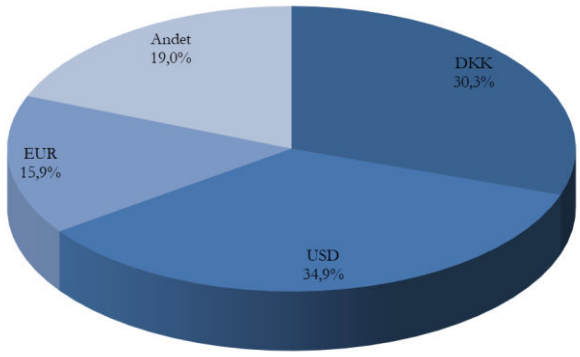
Investeringsstrategi: Afdelingen forvaltes af Optimal Invest. Afdelingens målsætning er at skabe bedst mulig balance mellem langsigtet afkast, risiko, robusthed, sikkerhed og omkostninger. Porteføljen rebalanceres årligt. Den løbende porteføljepleje består af max. 5% overvægt/undervægt af forholdet mellem aktier og obligationer samt aktiv styring af renterisiko og valutarisiko. Afdelingen investerer i en bæredygtig global balanceret portefølje primært ved brug af børshandlede indeksforeninger (ETF'ere) og danske obligationer, hvor fordelingen er 55% aktier, 40% obligationer og 5% alternativer. Afdelingen investerer i over 5.000 aktier og stats-, realkredit-, erhvervs- og højrenteobligationer samt ejendomme, ren energi og genanvendelighed.

Benchmark: 22,5% Nykredit Realkreditindeks, 22,5% Bloomberg MSCI Euro Aggregate Sustainable and Green Bond SRI Index, 43% MSCI World ESG Enhanced Focus CTB Index NR , 6,5% MSCI EM ESG Enhanced Focus CTB Index NR, 5,5% OMX C25 Capped NR

Aktivfordeling pr. 31. okt. 2026



Valutafordeling pr. 31. okt. 2026

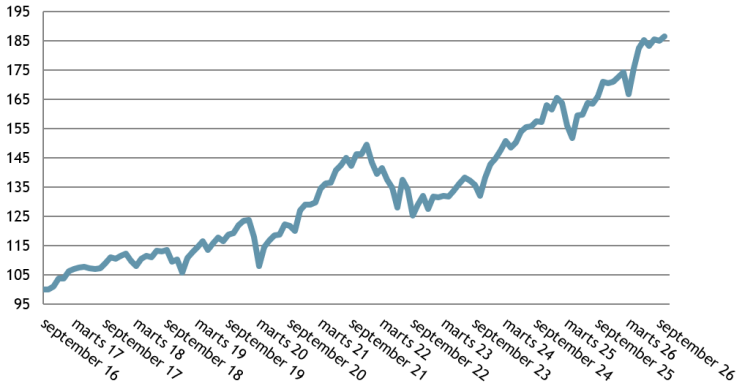


Risiko og målsætning: Middel investeringsrisiko med langsigtet mål om at overstige afkastet på en global balanceret portefølje med samme aktivfordeling. Afkastet kan være positivt såvel som negativt. Afdelingen er muligvis ikke egnet for investorer som ønsker at trække deres penge ud indenfor 3 år.

Stamdata:	31-10-2026
ISIN kode	DK0060674844
Formue	DKK 186,7 mio.
Indre værdi	186,45
Emissionstillæg og indløsningsfradrag	0,14%
Start	10-10-2016
Faktiske Omkostningspct.	0,45% p.a.
Investeringsrådgiver	Optimal Invest Fondsmæglerselskab A/S
Administrator	IFS Sebinvest A/S
Depotbank	SEB
Morningstar	★★★★★

Afkast

År	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Afkast	16,9%	4,5%	15,8%	-14,8%	12,0%	13,2%	5,9%	9,0%



	1 år	3 år	5 år
Active and Index	9,0%	41,5%	27,5%
Benchmark	8,3%	39,5%	20,3%

Omkostninger: De investeringsomkostninger, du betaler som investor, anvendes til at afholde afdelingens løbende omkostninger. Emission og indløsning er 0,14%.

Indtægter: Afdelingen er akkumulerende. Udbytter reinvesteres. Indtjening fra udlånsprogram af værdipapirer tillægges løbende formuen i afdelingen, således at værdien fremkommer som en positiv kursændring til fordel for investorerne. Den estimerede indtægt udgør i niveauet ca. 0,13% årligt. Indtægterne er fratrukket den officielle omkostning, hvorved de faktiske omkostninger er lavere end de officielle omkostninger.

Velegnet til: Pension, frie midler, aktiesparekontoen, virksomhedsskatteordningen, fonde, holdingselskaber, A/S'er og ApS'er. Afdelingen har fokus på lave omkostninger og at skabe en langsigtet attraktiv værdistigning og merafkast ift. lignende investeringer.

Denne information udgør ikke investeringsrådgivning og skal udelukkende ses som almindelig oplysning. Data kan ikke garanteres at være korrekte, fuldstændige eller opdaterede. Disse informationer læses på eget ansvar. Der er på ingen måde ansvar for skader eller tab opstået ved brug af denne information. Historiske afkast er ingen garanti for fremtidige afkast. Værdien i forbindelse med investeringer kan både stige og falde.