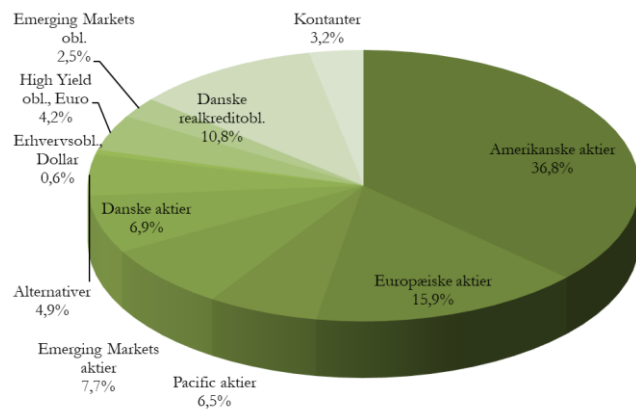


Investin Optimal Offensiv (Livscyklus 2040-50) – En balanceret investering

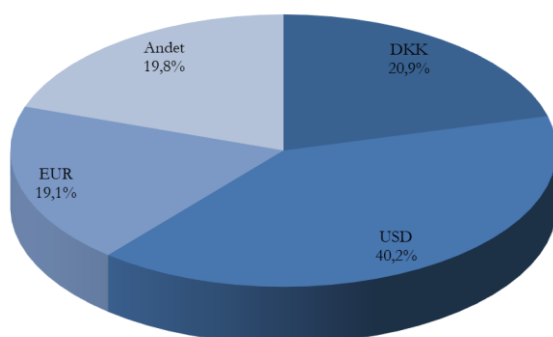
Investeringsstrategi: Afdelingen forvaltes af Optimal Invest. Afdelingens målsætning er at skabe bedst mulig balance mellem langsigtet afkast, risiko, robusthed, sikkerhed og omkostninger. Porteføljen rebalanceres årligt. Den løbende porteføljepleje består af max. 5% overvægt/undervægt af forholdet mellem 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 pt. er 75% aktier og 25% obligationer. Aktieandelen falder med 3% hvert 2. år. Afdelingen investerer i ca. 4.000-5.000 aktier og stats-, realkredit-, erhvervs- og højrenteobligationer samt ejendomme.

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

Aktivfordeling pr. 31. maj. 2022:



Valutafordeling pr. maj. dec. 2022



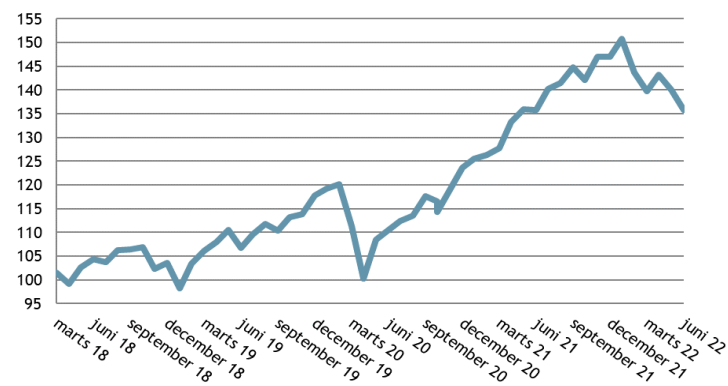
Risiko og målsætning: Høj investeringsrisiko med en automatisk nedtrapning af risiko over tid med et langsigtet mål om at overstige afkastet på en global balanceret portefølje med samme aktivfordeling. Afkastet kan være positivt såvel som negativt og historiske afkast er ikke en garanti for fremtidige afkast. Afdelingen er muligvis ikke egnet for investorer som ønsker at trække alle deres penge ud indenfor 3 år.

Stamdata:	31-05-2022
ISIN kode	DK0060946192
Formue	DKK 176,5 mio.
Indre værdi	135,81
Start	14-02-2018
Faktiske Omkostningspct.	ca. 0,45% (ÅOP = 0,52%)
Investeringsrådgiver	Optimal Invest A/S
Administrator	Nykredit Portefølje Adm. A/S
Depotbank	Bank of New York Mellon
Morningstar	3 Stjerner og 5 Globusser
SFDR	Artikel 8

Afkast

Ar	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Afkast	4,4%*	8,1%*	10,5%*	-1,8%*	21,5%	5,2%	20,1%	-9,9%

*Benchmark til og med 2017 herefter faktisk afkast fra 14/2-18 og frem



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 på 0,67%, 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.