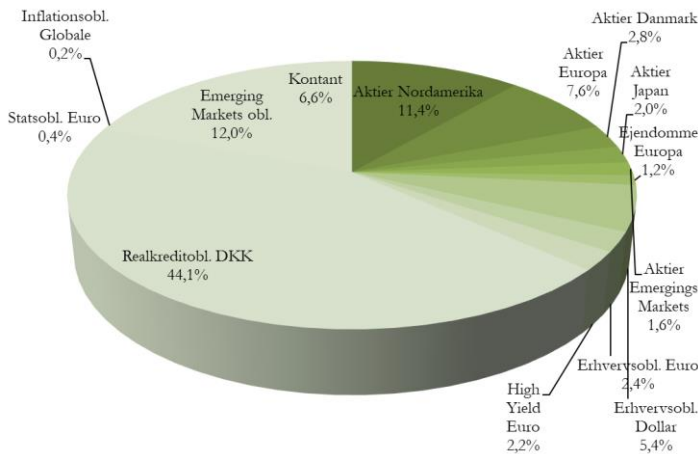


Investin Optimal Stabil – En balanceret investering

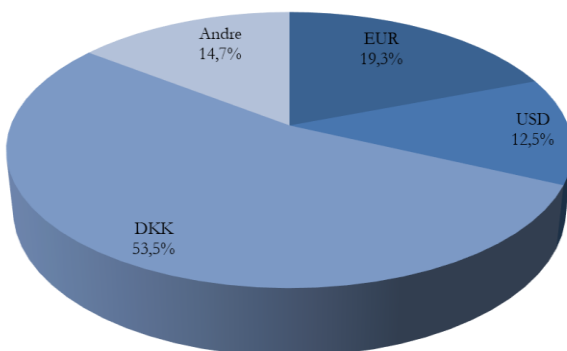
Investeringsstrategi: Afdelingen forvaltes af Optimal Invest. Afdelingens målsætning er at skabe bedst mulig balance mellem langsigtet afkast, risiko, robusthed, sikkerhed og omkostninger. Porteføljen rebalanceres årligt. Den løbende portefølje består af max. 5% overvægt/undervægt af forholdet mellem 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. 30. september 2018:



Valutafordeling pr. 30. september 2018



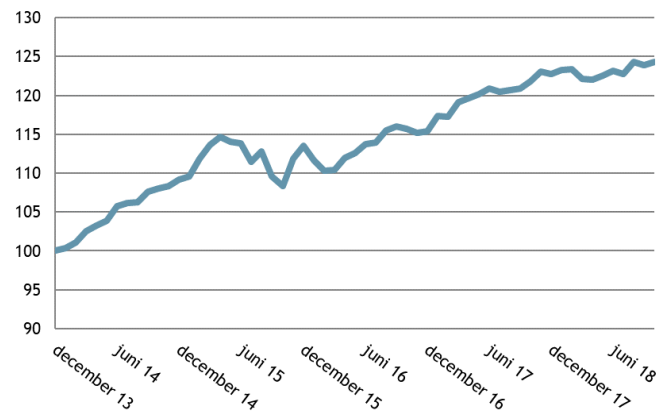
Risiko og målsætning: Lav investeringsrisiko med et langsigtet mål om at overstige afkastet på en global balanceret portefølje med samme aktivfordeling. Afkastet kan være positivt såvel som negativt og historiske afkast er ikke en garanti for fremtidige afkast. Kan med fordel anvendes som et attraktivt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

Stamdata:	30-09-2018
ISIN kode	DK0060518710
Formue	DKK 310,2 mio.
Indre værdi	123,84
Start	04-12-2013
Faktiske ÅOP	ca.0,57%
Investeringsrådgiver	Optimal Invest A/S
Administrator	Nykredit Portefølje Adm. A/S
Depotbank	Bank of New York Mellon

Afkast

År	2012	2013	2014	2015	2016	2017	ATD
Afkast	12,3%*	6,1%*	9,2%	2,0%	5,1%	5,1%	0,9%

*Benchmark til og med 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.