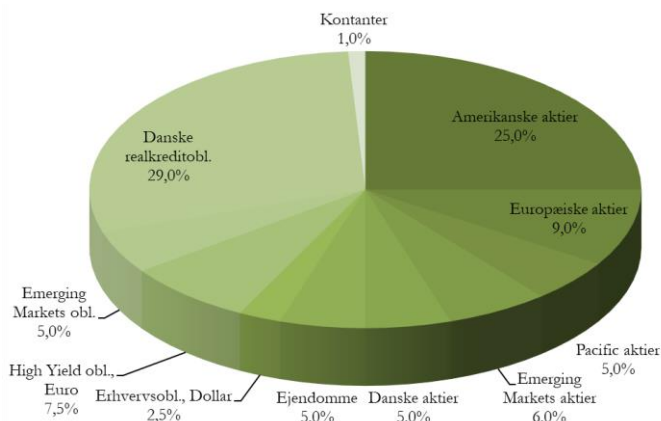


## Investin Optimal Balance Wealth – En balanceret investering (Storkundeafdeling min. investering 3 mio. kr.)

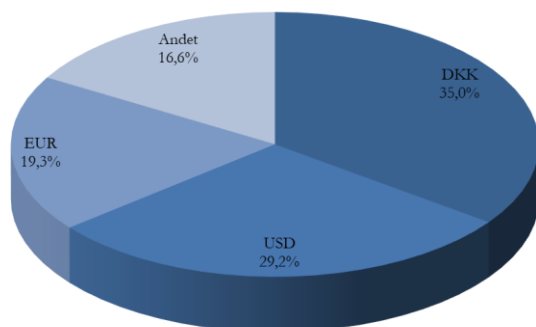
**Investeringsstrategi:** Afdelingen forvaltes af Optimal Invest. Afdelingens målsætning er at skabe bedst mulig balance mellem langsigtet afkast, risiko, robusthed, sikkerhed og omkostninger. Porteføljen rebalanceres årligt. Den løbende porteføljepleje består af max. 5% overvægt/undervægt af forholdet 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 aktier og obligationer, hvor fordelingen er 50% aktier og 50% obligationer. Afdelingen investerer i ca. 4.000-5.000 aktier og stats-, realkredit-, erhvervs- og højrenteobligationer samt ejendomme.

**Benchmark:** 50% MSCI ACWI Net, 25 % Euro Aggregate Bond Index og 25 % Nykredits Realkredit Index

**Aktivfordeling pr. 31. jan. 2021:**



**Valutafordeling pr. 31. jan 2021**



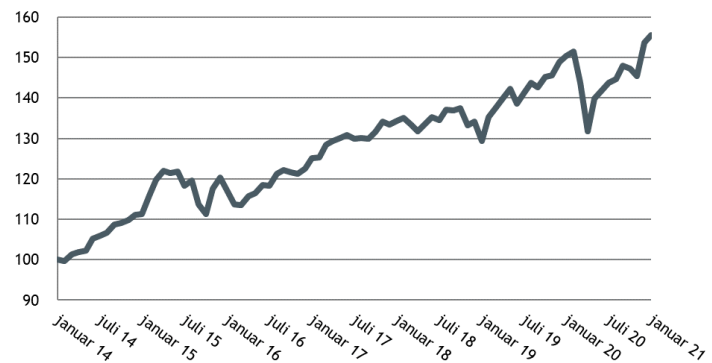
**Risiko og målsætning:** Middel investeringsrisiko med et langsigtet mål om at overstige afkastet på en global balanceret portefølje med samme aktivfordeling. Afkastet kan være positivt såvel som negativt og historiske afkast er ikke en garanti for fremtidige afkast. Afdelingen er muligvis ikke egnet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

<b>Stamdata:</b>	31-01-2021
ISIN kode	DK0061150125
Formue	DKK 115,6 mio.
Indre værdi	106,29
Start	05-12-2019
Faktiske Omkostningspct.	ca. 0,25% (ÅOP = 0,32%)
Investeringsrådgiver	Optimal Invest A/S
Administrator	Nykredit Portefølje Adm. A/S
Depotbank	Bank of New York Mellon
Morningstar	5 Globusser

### Afkast

Ar	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Afkast	11,4%*	5,2%*	6,9%*	7,3%*	-3,6%*	16,2%*	5,2%	0,4%

\*= indikative afkast interpoleret fra vores eksisterende afdelinger



**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 0,48%, hvorved de faktiske omkostninger er lavere end de officielle omkostninger. De løbende indtægter forbedrer investors afkast.

**Velegnet til:** Virksomhedsskatteordningen (VSO), fonde, holdingselskaber, A/S'er og ApS'er, pensionsopsparring og frie midler. Afdelingen har fokus på meget lave omkostninger og at skabe en langsigtet stabil værdistigning.