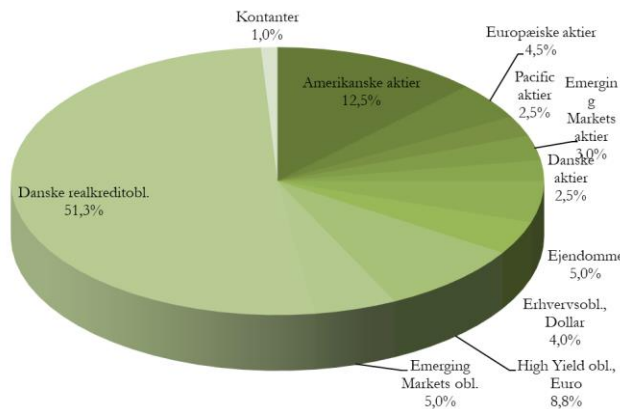


Investin Optimal Stabil – En balanceret investering

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 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 er 25% aktier og 75% obligationer. Afdelingen investerer i ca. 4.000-5.000 aktier og stats-, realkredit-, erhvervs- og højrenteobligationer samt ejendomme.

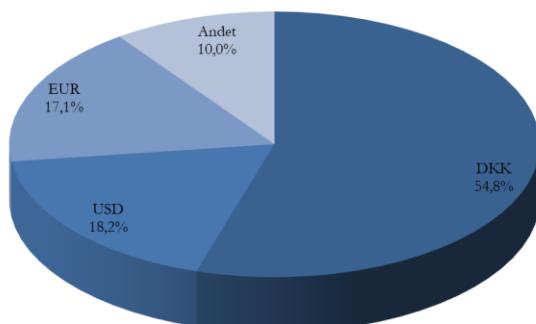
Benchmark: 25% MSCI ACWI Net og 75 % Euro Aggregate Bond Index

Aktivfordeling pr. 31. jan. 2021:



Valutafordeling pr. 31. jan. 2021

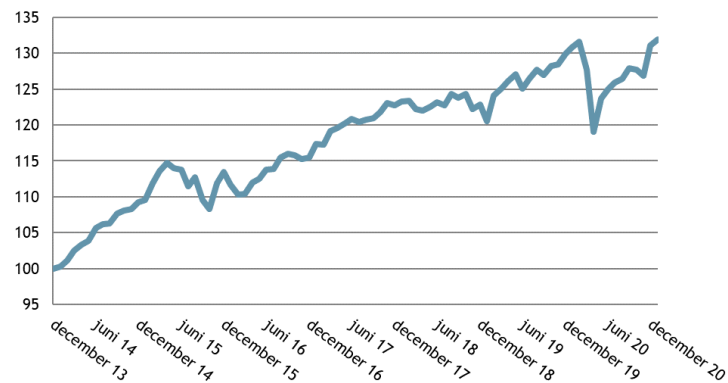
Risiko og målsætning: Lav investeringsrisiko med et langsigtet mål om at overstige afkastet på en global balanceret portefølje med samme aktivfordeling. Afkastet kan være positivt såvel som negativt og historiske afkast er ikke en garanti for fremtidige afkast. Kan med fordel anvendes som et attraktivt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



Stamdata:	31-01-2021
ISIN kode	DK0060518710
Formue	DKK 534,3 mio.
Indre værdi	131,97
Start	04-12-2013
Faktiske Omkostningspct.	ca. 0,50% (ÅOP = 0,57%)
Investeringsrådgiver	Optimal Invest A/S
Administrator	Nykredit Portefølje Adm. A/S
Depotbank	Bank of New York Mellon
Morningstar	5 Stjerner

Afkast

År	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Afkast	9,2%	2,0%	5,1%	5,1%	-2,2%	8,6%	0,8%*	0,1%*



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. 0,06% årligt. Indtægterne er fratrukket i den officielle ÅOP på 0,63%, 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.