

# Bæredygtige investeringer med omtanke

Hvordan kan du som investor sikre dig, at din opsparing arbejder for en bedre verden - og samtidig giver et fornuftigt afkast?

BankInvest tilbyder to ambitiøse, bæredygtige og svanemærkede fonde, som gør en forskel.

## Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling

Er en global obligationsfond bestående af stats-, realkredit- og virksomhedsobligationer, der vægter ansvarlighed og FN's verdensmål højt samt har et meget lavt CO<sub>2</sub>-aftryk. Det tilstræbes at andelen af grønne obligationer min. udgør 10 % af fondens formue. Fonden er CO<sub>2</sub>-kompenseret.

## Globale Aktier Bæredygtig Udvikling

Er en global aktiefond med en faktorbaseret investeringsstrategi. Fondens målsætning er en AA ESG-score, et CO<sub>2</sub>-aftryk på 50% af benchmark samt at 20 % af virksomhedernes salg direkte kan knyttes til FN's verdensmål. Fonden er CO<sub>2</sub>-kompenseret.



Investeringsfond

## Hvorfor svanemærke?

Svanemærket er Danmarks og Nordens mest udbredte og kendte miljømærke og er din garanti for at BankInvest tager hånd om dine investeringer på en bæredygtig måde.

Svanemærkede investeringsfonde skal nemlig opfylde 25 obligatoriske krav vedrørende ekskludering, inkludering og transparens, der regulerer de forskellige måder, som en fond kan påvirke virksomheder og stater på. Bl.a. gennem fravalg og tilvalg af virksomheder og stater, som den investerer i.

Svanemærkede fondene kan ikke investere i følgende sektorer\*:

- Tobak
- Fossile brændstoffer
- Atomenergi
- Kontroversielle/konventionelle våben

\* Max. 5% af virksomhedens omsætning må komme fra de respektive områder, dog udelukkes alle virksomheder med salg af kontroversielle våben.

BANKINVEST

Handler med omtanke



# Bæredygtige investeringer i obligationer og aktier

Eksempler på hvordan du kan kombinere din investering

## Bæredygtig Udvikling Moderat Risiko

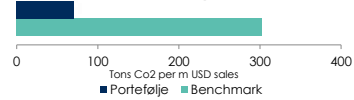
70 % Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling  
30 % Globale Aktier Bæredygtig Udvikling

### Bæredygtigt aftryk

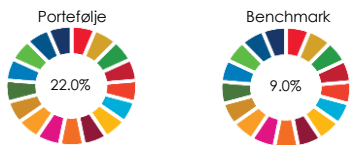
#### ESG Quality Rating



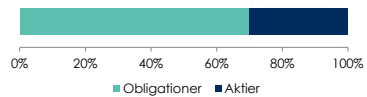
#### CO<sub>2</sub> aftryk



#### FN's verdensmål



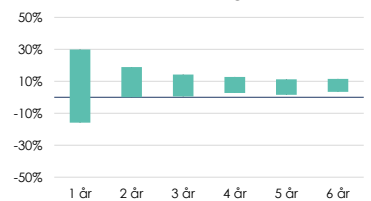
#### Aktivfordeling



#### Afkast \*

År til Dato	0.00%	2020	3.88%
3 år (ann)**	4.21%	2019	12.00%
5 år (ann)**	5.41%	2018	-2.36%

#### Afkastudsving \*\*



Antal fondskoder	400
ÅOP	1.09%
Indirekte handelsomk. ***	0.09%
Fondskode, Obligationer	DK0061295870
Fondskode, Aktier	DK0061271426

## Bæredygtig Udvikling Moderat Plus Risiko

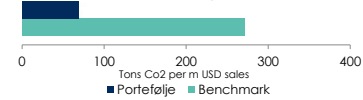
55 % Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling  
45 % Globale Aktier Bæredygtig Udvikling

### Bæredygtigt aftryk

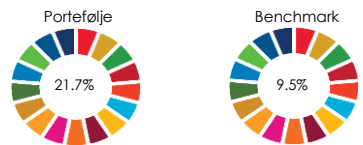
#### ESG Quality Rating



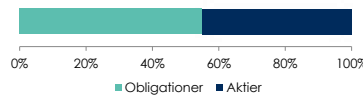
#### CO<sub>2</sub> aftryk



#### FN's verdensmål



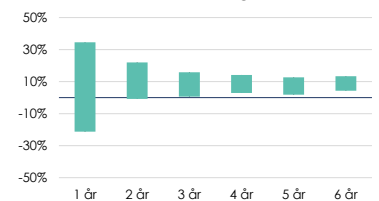
#### Aktivfordeling



#### Afkast \*

År til Dato	0.09%	2020	4.09%
3 år (ann)**	5.13%	2019	15.51%
5 år (ann)**	6.55%	2018	-2.79%

#### Afkastudsving \*\*



Antal fondskoder	400
ÅOP	1.24%
Indirekte handelsomk. ***	0.09%
Fondskode, Obligationer	DK0061295870
Fondskode, Aktier	DK0061271426

## Bæredygtig Udvikling Middel Risiko

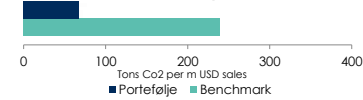
40 % Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling  
60 % Globale Aktier Bæredygtig Udvikling

### Bæredygtigt aftryk

#### ESG Quality Rating



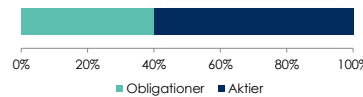
#### CO<sub>2</sub> aftryk



#### FN's verdensmål



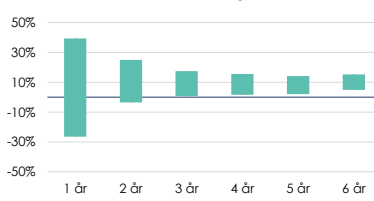
#### Aktivfordeling



#### Afkast \*

År til Dato	0.17%	2020	4.13%
3 år (ann)**	5.98%	2019	19.11%
5 år (ann)**	7.65%	2018	-3.25%

#### Afkastudsving \*\*



Antal fondskoder	400
ÅOP	1.38%
Indirekte handelsomk. ***	0.09%
Fondskode, Obligationer	DK0061295870
Fondskode, Aktier	DK0061271426

## Bæredygtig Udvikling Høj Risiko

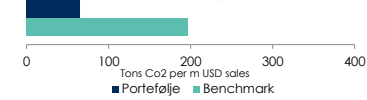
20 % Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling  
80 % Globale Aktier Bæredygtig Udvikling

### Bæredygtigt aftryk

#### ESG Quality Rating



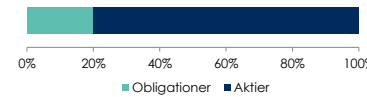
#### CO<sub>2</sub> aftryk



#### FN's verdensmål



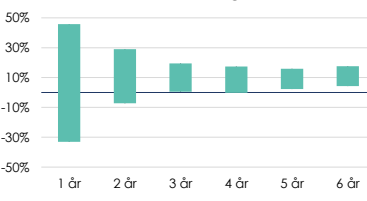
#### Aktivfordeling



#### Afkast \*

År til Dato	0.27%	2020	3.94%
3 år (ann)**	7.00%	2019	24.03%
5 år (ann)**	9.04%	2018	-3.91%

#### Afkastudsving \*\*



Antal fondskoder	400
ÅOP	1.58%
Indirekte handelsomk. ***	0.08%
Fondskode, Obligationer	DK0061295870
Fondskode, Aktier	DK0061271426

## Bæredygtighed i flere dimensioner

### ESG-score

En ESG-score viser, hvordan porteføljens virksomheder klarer sig i forhold til deres konkurrenter, når man sammenligner miljø, sociale forhold og ledelse. Virksomhederne vurderes på en 7-trins-skala, hvor AAA er bedst, og CCC dårligst.

### CO<sub>2</sub>-aftryk

Figuren viser, hvor mange tons CO<sub>2</sub> porteføljens virksomheder udleder sammenlignet med deres konkurrenter ("benchmark"). Jo lavere tal, jo bedre. For at kunne sammenligne små og store virksomheder, vises tallet i tons per omsætningsenhed. En omsætningsenhed svarer til 1 mio. US-dollar.

### FN's verdensmål

Tallet i lagkagen til venstre udtrykker porteføljens bidrag til verdensmålene, mens tallet i lagkagen til højre viser hele markedets bidrag ("benchmark"). Tallet findes ved at beregne, hvor stor en del af virksomhedernes omsætning, der bidrager til FN's verdensmål. Jo højere tal, jo større bidrag.

\* Afkast er efter alle omkostninger. Før afdelingens lancering er medtaget bruttoafkast for afdelingens referenceindeks. Se mere om lanceringsdato på [www.bankinvest.dk](http://www.bankinvest.dk).

\*\* Annualiserede afkast. Afkastudsvingene er vist for forskellige investeringsperioder. Søjernes yderpunkter viser det beregnede maksimale og minimale afkast for investeringsperioden baseret på månedlige data fra 31/12/2007 og frem.

\*\*\* De indirekte handelsomkostninger er forskellen på udbudsprisen og efterspørgselsprisen.

