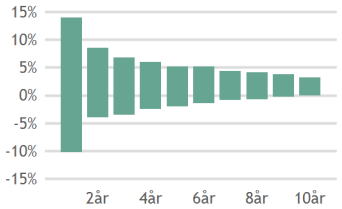
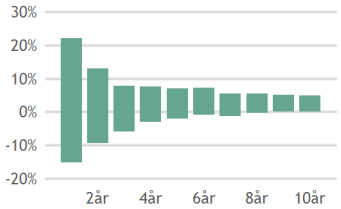
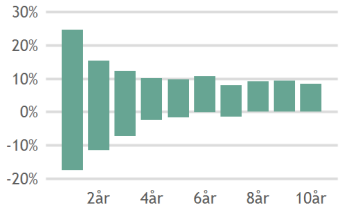
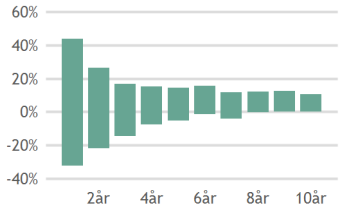
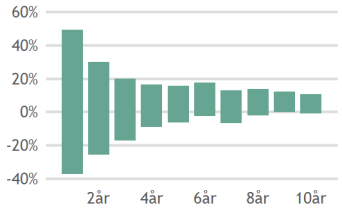
Borbjerg Sparekasse

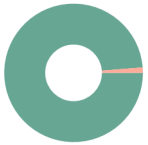
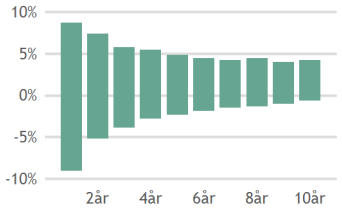
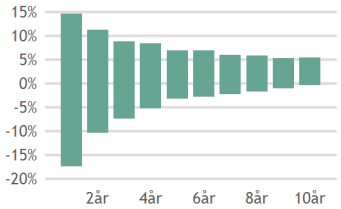
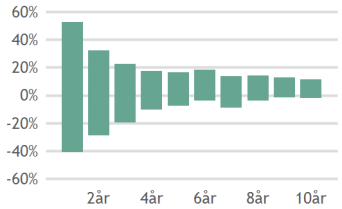
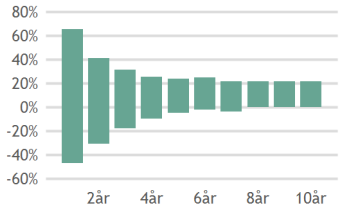
Opdateret pr.: 30-09-2024

	Mixpulje Minimum	Mixpulje Lav	Mixpulje Middel	Mixpulje Høj	Mixpulje Maksimum
Beskrivelse af investeringsuniverset	Puljen investerer i en blandet portefølje af aktier og obligationer med ca. 15 % aktier og 85 % obligationer.	Puljen investerer i en blandet portefølje af aktier og obligationer med ca. 25 % aktier og 75 % obligationer.	Puljen investerer i en blandet portefølje af aktier og obligationer med ca. 45 % aktier og 55 % obligationer.	Puljen investerer i en blandet portefølje af aktier og obligationer med ca. 65 % aktier og 35 % obligationer.	Puljen investerer i en blandet portefølje af aktier og obligationer med ca. 85 % aktier og 15 % obligationer.
Aktivfordeling	Aktier - 14,4 % Obl. - 82,7 % Alternativer - 1,9 % Kontant - 1,0 %	Aktier - 23,8 % Obl. - 72,8 % Alternativer - 2,1 % Kontant - 1,4 %	Aktier - 43,1 % Obl. - 53,4 % Alternativer - 1,7 % Kontant - 1,8 %	Aktier - 62,1 % Obl. - 34,8 % Alternativer - 1,3 % Kontant - 1,9 %	Aktier - 82,6 % Obl. - 14,8 % Alternativer - 0,6 % Kontant - 2,1 %
Formue (Mio. kr.)	721,0	7.011,4	18.062,0	13.636,8	4.438,7
Antal fondskoder	3.121	3.124	3.124	3.120	3.801
Afkast år til dato	5,1 %	6,1 %	8,0 %	9,7 %	11,4 %
Årligt afkast	**2023** 5,57 % **2022** -9,61 % **2021** 1,94 %	**2023** 6,53 % **2022** -10,37 % **2021** 5,26 %	**2023** 8,63 % **2022** -12,16 % **2021** 11,92 %	**2023** 10,25 % **2022** -12,41 % **2021** 16,69 %	**2023** 11,46 % **2022** -11,21 % **2021** 23,96 %
Omkostninger	1,61 %	1,69 %	1,80 %	1,92 %	1,91 %
Afkastudsving* Figuren viser puljens afkastudsving målt over forskellige perioder. Søjlernes yderpunkter viser de højeste og laveste afkast for perioden.					
Bedste/værste årlige afkast målt over 10 år	**Bedste** / **Værste**	**Bedste** / **Værste**	**Bedste** / **Værste**	**Bedste** / **Værste**	**Bedste** / **Værste**
1år	13,98 % / -10,30 %	22,03 % / -15,19 %	24,63 % / -17,53 %	43,81 % / -32,16 %	49,11 % / -37,22 %
3år	6,76 % / -3,59 %	7,76 % / -5,96 %	12,16 % / -7,19 %	16,88 % / -14,60 %	20,05 % / -17,28 %
5år	5,16 % / -2,07 %	7,01 % / -2,07 %	9,79 % / -1,64 %	14,34 % / -5,21 %	15,68 % / -6,44 %
Risikoindikator	1 **2** 3 4 5 6 7	1 **2** 3 4 5 6 7	1 2 **3** 4 5 6 7	1 2 **3** 4 5 6 7	1 2 3 **4** 5 6 7
Integration af bæredygtighed	Artikel 8	Artikel 8	Artikel 8	Artikel 8	Artikel 8

*Før puljernes opstart 1/7-2016 er afkast angivet for de porteføljer i Sparinvest, som puljernes strategi afspejler, eller for strategiernes respektive benchmarks. Historisk afkast og kursudvikling kan ikke betragtes som en garanti for fremtidig afkast og kursudvikling. Endvidere giver historiske afkast ingen sikker indikation af puljernes fremtidige udvikling, da puljernes afkast enten kan stige eller falde, blandt andet som følge af markeds- og valutaudsving. Fuld tilbagebetaling af investeret kapital er således ikke garanteret og afkastet kan være både negativt og positivt. De oplyste tal er puljens afkast efter pengeinstituttets administrationsgebyr. Se "Beregner" for de samlede årlige omkostninger.

Borbjerg Sparekasse

Opdateret pr.: 30-09-2024

	Korte Obligationer	Obligationer	Globale Aktier	Danske Aktier
Beskrivelse af investeringsuniverset	Puljen investerer i stats- og realkreditobligationer med kort løbetid udstedt i danske kroner eller euro.	Puljen investerer i stats- og realkreditobligationer med mellemlang til lang løbetid udstedt i danske kroner eller euro.	Puljen investerer i globale aktier ud fra en aktiv investeringsstrategi.	Puljen investerer i danske aktier efter en aktiv strategi, hvor målet er at give et større afkast end markedet.
Aktivfordeling	 Obl. - 98,7 % Kontant - 1,3 %	Obl. - 99,9 % Kontant - 0,1 %	Aktier - 98,3 % Kontant - 1,7 %	Aktier - 99,0 % Kontant - 1,0 %
Formue (Mio. kr.)	206,2	2.469,7	5.067,1	1.395,1
Antal fondskoder	106	149	681	35
Afkast år til dato	3,1 %	4,0 %	12,5 %	11,1 %
Årligt afkast	**2023** 4,52 %	**2023** 6,72 %	**2023** 12,50 %	**2023** 9,35 %
	2022 -8,70 %	**2022** -16,37 %	**2022** -10,39 %	**2022** -15,25 %
	2021 -1,37 %	**2021** -4,18 %	**2021** 29,71 %	**2021** 16,29 %
ÅOP	0,70 %	0,71 %	2,13 %	2,06 %
Afkastudsving* Figuren viser puljens afkastudsving målt over forskellige perioder. Søjlernes yderpunkter viser de højeste og laveste afkast for perioden.				
Bedste/værste årlige afkast målt over 10 år	**Bedste** / **Værste**	**Bedste** / **Værste**	**Bedste** / **Værste**	**Bedste** / **Værste**
1år	8,70 % / -9,08 %	14,62 % / -17,46 %	52,63 % / -40,99 %	65,66 % / -47,32 %
3år	5,78 % / -3,89 %	8,83 % / -7,46 %	22,45 % / -19,58 %	31,14 % / -17,73 %
5år	4,86 % / -2,36 %	6,96 % / -3,30 %	16,45 % / -7,66 %	24,00 % / -4,84 %
Risikoindikator	1 **2** 3 4 5 6 7	1 **2** 3 4 5 6 7	1 2 3 **4** 5 6 7	1 2 3 **4** 5 6 7
Integration af bæredygtighed	Artikel 8	Artikel 8	Artikel 8	Artikel 8

*Før puljernes opstart 1/7-2016 er afkast angivet for de porteføljer i Sparinvest, som puljernes strategi afspejler, eller for strategiernes respektive benchmarks. Historisk afkast og kursudvikling kan ikke betragtes som en garanti for fremtidig afkast og kursudvikling. Endvidere giver historiske afkast ingen sikker indikation af puljernes fremtidige udvikling, da puljernes afkast enten kan stige eller falde, blandt andet som følge af markeds- og valutaudsving. Fuld tilbagebetaling af investeret kapital er således ikke garanteret og afkastet kan være både negativt og positivt. De oplyste tal er puljens afkast efter pengeinstituttets administrationsgebyr. Se "Beregner" for de samlede årlige omkostninger.