

BESKRIVELSE

Model portefølje designet for en investor med medium risikoprofil og investeringshorisont på 5-7 år. Porteføljen består udelukkende af investeringer i ETF'er fordelt på aktier og obligationer. Porteføljen er globalt orienteret og er bredt diversificeret på regioner og typer af obligationer. Grafen viser udviklingen i formuen siden porteføljens etablering. Der foretages rebalancering 1-2 gange om året. De gennemsnitlige omkostninger i fondene udgør ca. 0,19% p.a. og er fratrukket afkastet (der er ikke beregnet omkostninger til rebalancering og rådgivning).

ETF betyder "Exchange Traded Fund" og er som udgangspunkt en børsnoteret indeksfond (kan i struktur sammenlignes med en investeringsforening). Fonden tilstræber at følge indeksets afkast så tæt som muligt og herved give investorerne det samme afkast som det underliggende marked til lavest mulige omkostninger. For at kunne levere det samme afkast som indekset, vil ETF'en typisk indeholde stort set de samme værdipapirer, som markedsindekset. Omkostningerne i en ETF er markant lavere end for en traditionel og sammenlignelig investeringsforening.

MÅNEDSAFKAST

År	Jan	Feb	Marts	April	Maj	Juni	Juli	Aug	Sept	Okt	Nov	Dec	Total
2020	-0,31	-4,52	-10,60	6,47	1,82	2,29	0,09	2,24	-0,56	-1,63	7,87	1,24	3,28
2019	5,11	2,01	2,15	1,96	-2,99	3,05	0,79	-0,58	1,76	0,05	2,04	1,38	18,88
2018	-0,38	-1,31	-1,23	1,25	1,38	-0,26	1,69	0,10	0,34	-3,32	0,19	-3,55	-5,15
2017	-0,01	2,99	-0,28	0,61	-0,60	-0,76	-0,28	0,34	0,76	2,33	-0,65	0,59	5,14
2016	-2,99	-0,05	1,98	0,62	1,48	0,55	3,18	0,54	-0,33	0,16	0,20	1,73	7,18
2015	2,71	2,59	0,97	-0,79	0,64	-2,50	1,94	-3,51	-1,90	4,49	2,33	-3,05	3,59
2014	-0,60	2,10	0,49	0,71	1,97	0,76	-0,04	1,74	0,15	0,75	1,79	-0,23	9,98
2013	0,59	1,64	1,52	1,98	-0,24	-2,75	1,63	-1,34	2,26	2,38	0,52	0,52	8,92

AFKASTDATA

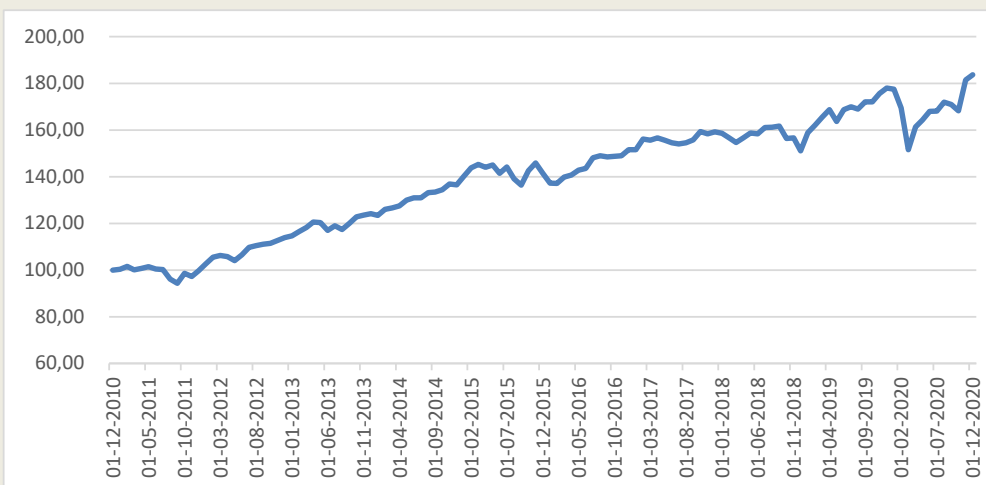
November	1,24%
Akkumuleret afkast	83,66%
Annualiseret	6,27%
Højeste månedsafkast	7,87%
Laveste månedsafkast	-10,60%

HONORAR

Formuen	% p.a. (*)
af de første 3-5 mio kr.	0,50%
af formuen fra 5-10 mio kr.	0,35%
af formuen over 10 mio kr.	0,15%

(*) satsen tillægges moms

AFKAST PÅ 100 DKK INVESTERING



FORDELING AF INVESTERINGERNE

