



Investeringsprofil

Balance er én af fire blandede fonde i SparDanmark Invest. Fonden består overvejende af obligationer og har en mindre aktieandel.

Investeringerne fordeles ud på flere hundrede nøje udvalgte aktier og obligationer, og giver dermed en god risikospredning. Aktieinvesteringerne er et bredt globalt udvalg af større og mindre børsnoterede selskaber. Obligationsinvesteringerne spænder bredt fra danske stats- og realkreditobligationer til globale stats- og virksomhedsobligationer.

Balance har en neutral aktieandel på 40%, og aktieandelen kan svinge mellem 30% og 50%. Alternativer til aktier og obligationer kan samlet max udgøre 25%. Der benyttes en aktiv tilgang til udnyttelse af rammerne.

Balance er velegnet til frie midler, pensionsmidler, børneopsparing samt midler i A/S og ApS.

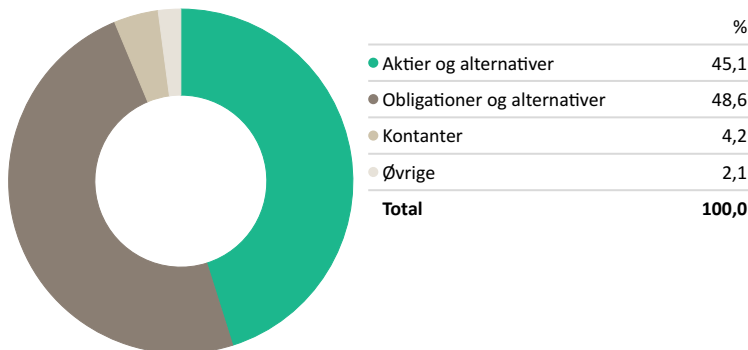
Stamdata og nøgletal

Forening	SparDanmark Invest
ISIN/fondskode	DK0061530979
Startdato	23-05-2022
Porteføljeforvalter	Sparekassen Danmark
Fondens størrelse (mio. DKK)	2.100
Løbende omkostninger	1,12%
Transaktionsomkostninger	0,15%
Max. emissionstillæg	0,30%
Max. indløsningsfradrag	0,30%
Børsstatus	Noteret
Type	Udbyttebetalende
Udbytte pr. bevis - indeværende år	0,80
EU kategorisering (bæredygtighed)	Article 8

Benchmark

40% MSCI All Country World TR Net Dividend, 2,5% Bloomberg Barclays Pan-European HY EUR, 5% JP Morgan GBI-EM Global Diversified, 5% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate DKK, 40% Nordea DK Bond CM 3Y Gov. DKK, 5% JP Morgan CEMBI Broad Diversified DKK og 2,5% Bloomberg Barclays US HY Corp BB DKK.

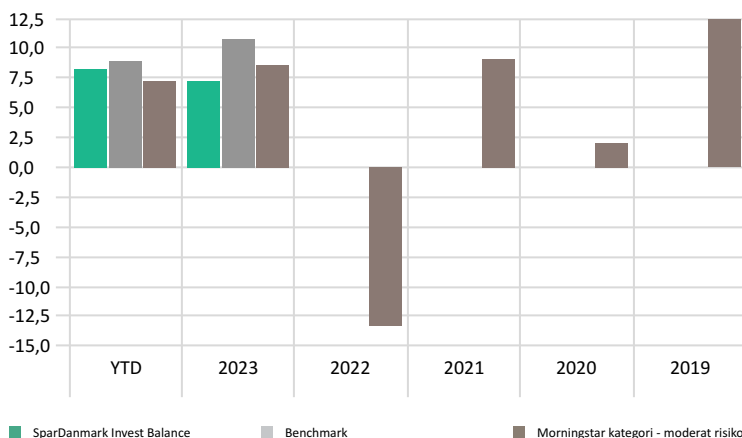
Fordeling på aktivklasser



Top 10 beholdninger af obligationer og alternativer

Beholdning	Vægt
Pfa Danske Core Erhvervsseje	3,46%
Denmark (Kingdom Of) 2.25%	1,85%
Denmark (Kingdom Of) 0.1%	1,39%
Nordea Kredit Realkreditaktieselskab 4%	0,81%
Sparekassen Kronjylland 7.91%	0,74%
DLR Kredit AS 5.61%	0,70%
Spar Nord Bank A/S 7.17%	0,69%
South Africa (Republic of) 8.75%	0,69%
Nykredit Realkredit A/S 4%	0,67%
Nykredit Realkredit A/S 5%	0,64%

Afkast



Årlige afkast og udbytter

	2023	2022	2021	2020	2019
SparDanmark Invest Balance	7,22%	—	—	—	—
Benchmark	10,67%	—	—	—	—
Morningstar kategori - moderat risiko	8,54%	-13,20%	9,11%	2,00%	12,44%
Udbytte pr. bevis	0,00	n/a	n/a	n/a	n/a

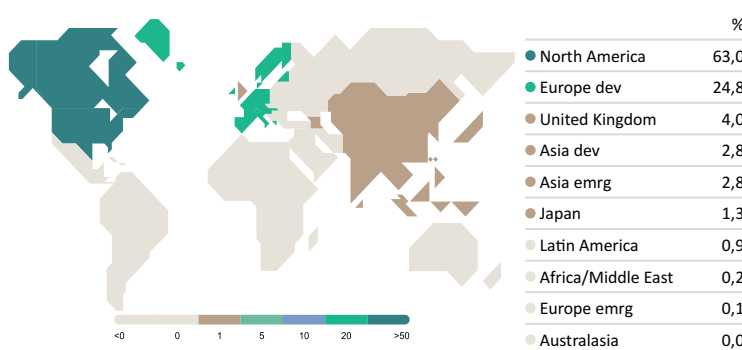
Løbende afkast

	1 md	År til dato	6 mdr	1 år	Fondens levetid
SparDanmark Invest Balance	-0,43%	8,28%	4,62%	14,97%	4,62%
Benchmark	-0,09%	8,83%	5,75%	15,20%	6,26%
Morningstar kategori - moderat risiko	-0,08%	7,25%	4,50%	14,90%	—

Risikoindikator



Region/lande fordeling for aktieandel



Top 10 beholdninger af aktier og alternativer

Beholdning	Vægt
NVIDIA Corp	1,71%
Microsoft Corp	1,69%
Apple Inc	1,28%
Alphabet Inc Class A	1,15%
Amazon.com Inc	0,95%
Meta Platforms Inc Class A	0,57%
Eli Lilly and Co	0,52%
Visa Inc Class A	0,49%
Elevance Health Inc	0,41%
Novo Nordisk AS Class B	0,41%