

MÅLGRUPPE

Egnet for investorer, der ønsker en social ansvarlig, etisk og bæredygtig livscyklusportefølje, hvor risikoen gradvist aftrappes i takt med pensionsalderen nærmere sig.

Relevant for investorer på arbejdsmarkedet, pensionerede investorer eller for investorer, der ønsker sikkerhed for at risikoen altid er afstemt med deres livsforløb.

OM STRATEGIEN

I denne strategi tilpasses fordelingen mellem stabile og risikofyldte investeringer kundens alder. Der sker gradvis nedbringelse af risikofyldte aktiver, hvorved strategien sikrer tilpas risikotagning tidligt i forløbet og fokus på formuebevarelse i det senere forløb omkring pensioneringstidspunktet.

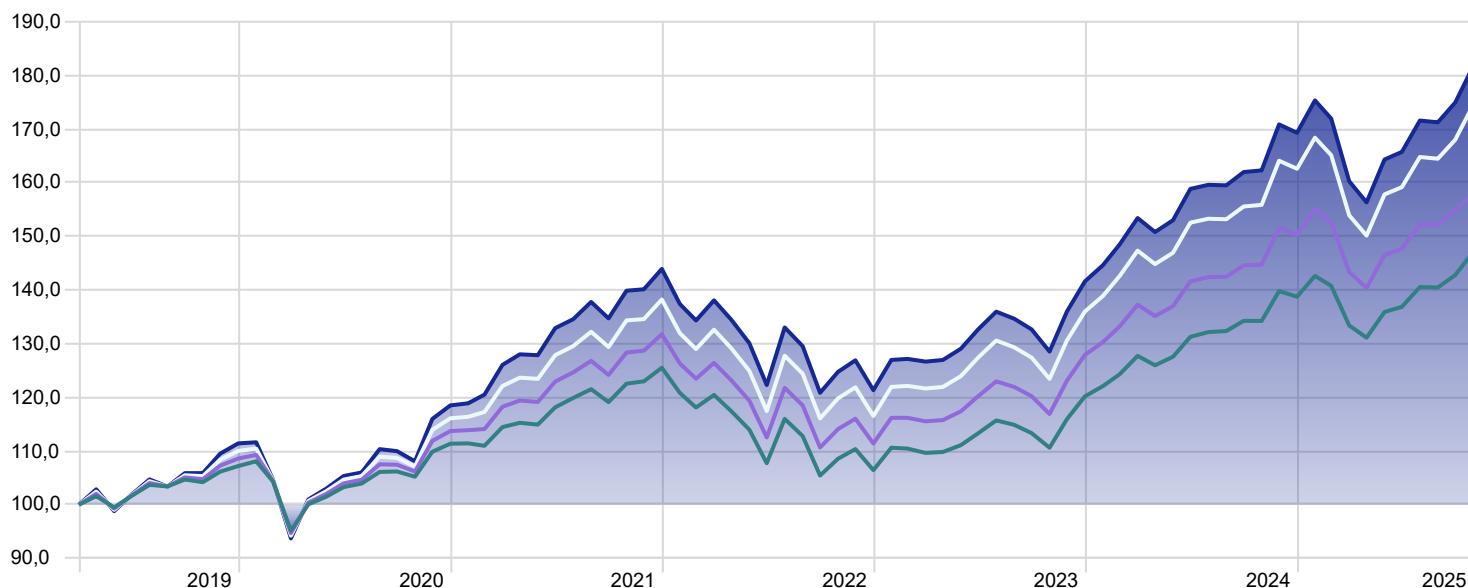
Strategien fokuserer i særlig grad på bæredygtige investeringer og er screenet på en række ansvarlige investeringskriterier. Fordelingen mellem aktier og obligationer er 80%/20% indtil 15 år før pensionering, hvor aftrapningen starter og fortsætter indtil 10 år efter pension med en slutallokering på 25%/75% aktier og obligationer.

FAKTA

Pensionsselskab	PENSIONS
Strategi	Balanceret allokering med aftrapning
Strategisk allokering	80% aktier / 20% obl. ved 20 år til pension 47% aktier / 53% obl. ved 0 år til pensionering
Investeringsrådgiver	Hammers Fonde
AOP	0,33% ved 20 år til pension 0,35 ved 0 år til pension samt op til 0,06% i indirekte handelsomkostninger
Købs- og salgstillæg	Markedspriser +/- maks. 0,05% v. køb/salg
Risikoklasse PRIIPS	4 ved 20 år til pension, 3 ved 0 år til pension
SFDR artikel	8
Forventet tabsrisiko ved 20 år til pension ved 0 år til pension	15,5% (VaR5%), 24,4% (VaR1%) 10,1% (VaR5%), 16,1% (VaR1%)
Porteføljestart	31. marts 2019

TILVÆKST AF 100 kr. SIDEN START

Time Period: 01-04-2019 to 31-10-2025



Bæredygtig 5 år til pensionering	147,1	Bæredygtig 10 år til pensionering	157,9	Bæredygtig 15 år til pensionering	174,5
Bæredygtig 20+ år til pensionering	181,7				

LØBENDE AFKAST

	År-til-dato	1 år	3 år	5 år
Bæredygtig 5 år til pensionering	6,04	9,61	10,66	6,94
Bæredygtig 10 år til pensionering	5,07	9,12	11,45	8,26
Bæredygtig 15 år til pensionering	7,32	11,96	13,35	10,25
Bæredygtig 20+ år til pensionering	7,32	11,96	13,35	10,95

AFKAST - KALENDERÅR

	2024	2023	2022	2021	2020
Bæredygtig 5 år til pensionering	15,45	12,92	-15,20	12,71	3,89
Bæredygtig 10 år til pensionering	17,51	14,81	-15,45	15,87	4,71
Bæredygtig 15 år til pensionering	19,56	16,70	-15,70	19,07	5,53
Bæredygtig 20+ år til pensionering	19,56	16,70	-15,70	21,46	6,35

RISIKOTAL - 5 års horisont

	Std.afv.	Max kursfald	Bedste måned	Værste måned
Bæredygtig 5 år til pensionering	9,35	-16,01	7,67	-6,53
Bæredygtig 10 år til pensionering	10,19	-16,02	8,22	-6,62
Bæredygtig 15 år til pensionering	11,18	-16,04	8,77	-6,78
Bæredygtig 20+ år til pensionering	11,35	-16,04	8,77	-6,78

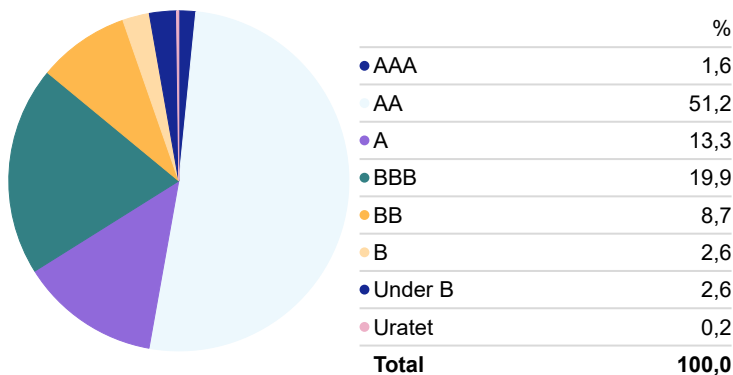
AKTIVFORDELING %

	Aktier %	Obligationer %	Konter %	Øvrige %
Bæredygtig 20+ år til pensionering	81,3	18,6	0,0	0,1
Bæredygtig 15 år til pensionering	81,6	18,1	0,2	0,1
Bæredygtig 10 år til pensionering	70,1	30,1	-0,3	0,1
Bæredygtig 5 år til pensionering	58,8	41,7	-0,6	0,1

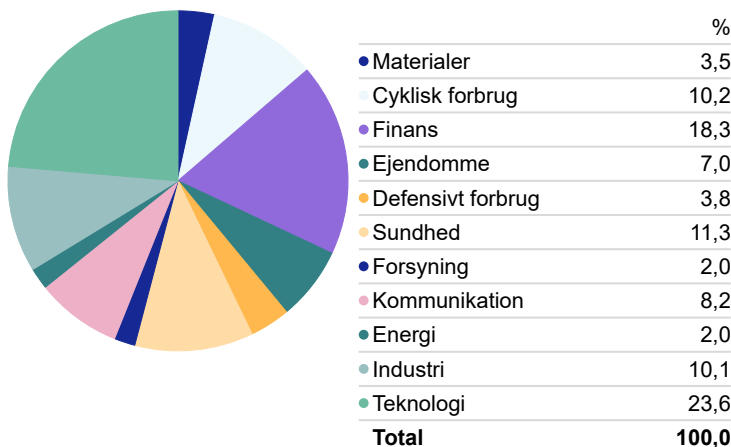
TOP VÆRDIPAPIRER

	Aktivklasse (1)	Aktivklasse (2)
iShares MSCI World Scrn ETF USD Acc	Equity	Global Equity Large Cap
iShares MSCI EM IMI Scrn ETF USD Acc	Equity	Global Emerging Markets Equity
Nykredit Invest Engros Korte Obl	Fixed Income	Europe Fixed Income
iShares MSCI Europe Scrn ETF EUR Acc	Equity	Europe Equity Large Cap
iShares European Prpty Yld ETF EUR Dist	Equity	Real Estate Sector Equity
Nykredit Invest Engros Lange Obl	Fixed Income	Europe Fixed Income
XACT OMXC25 ESG A1 DKK	Equity	Europe Equity Large Cap
Accunia European CLO Invest Grade DKK	Fixed Income	Fixed Income Miscellaneous
iShares JP Morgan Advcd \$ EM Bd ETF \$Acc	Fixed Income	Emerging Markets Fixed Income
iShares \$ TIPS 0-5 ETF EUR H Dist	Fixed Income	US Fixed Income

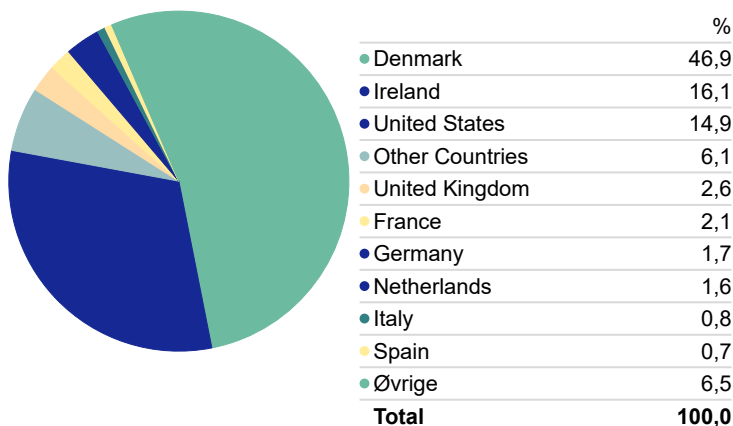
OBLIGATIONER - KREDITFORDELING %



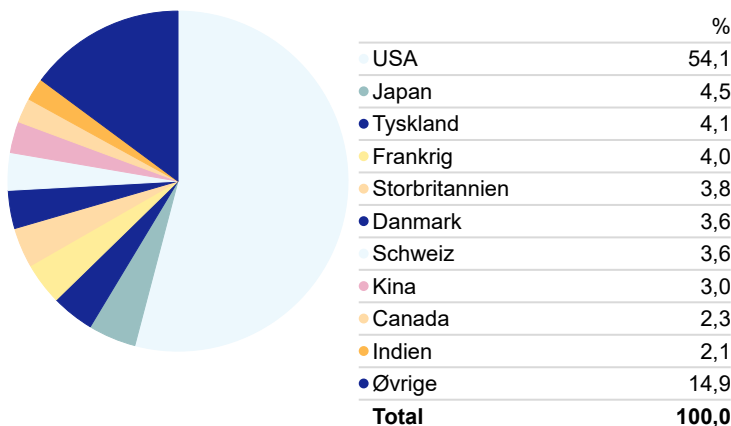
AKTIER - SEKTORFORDELING %



OBLIGATIONER - LANDEFORDELING %



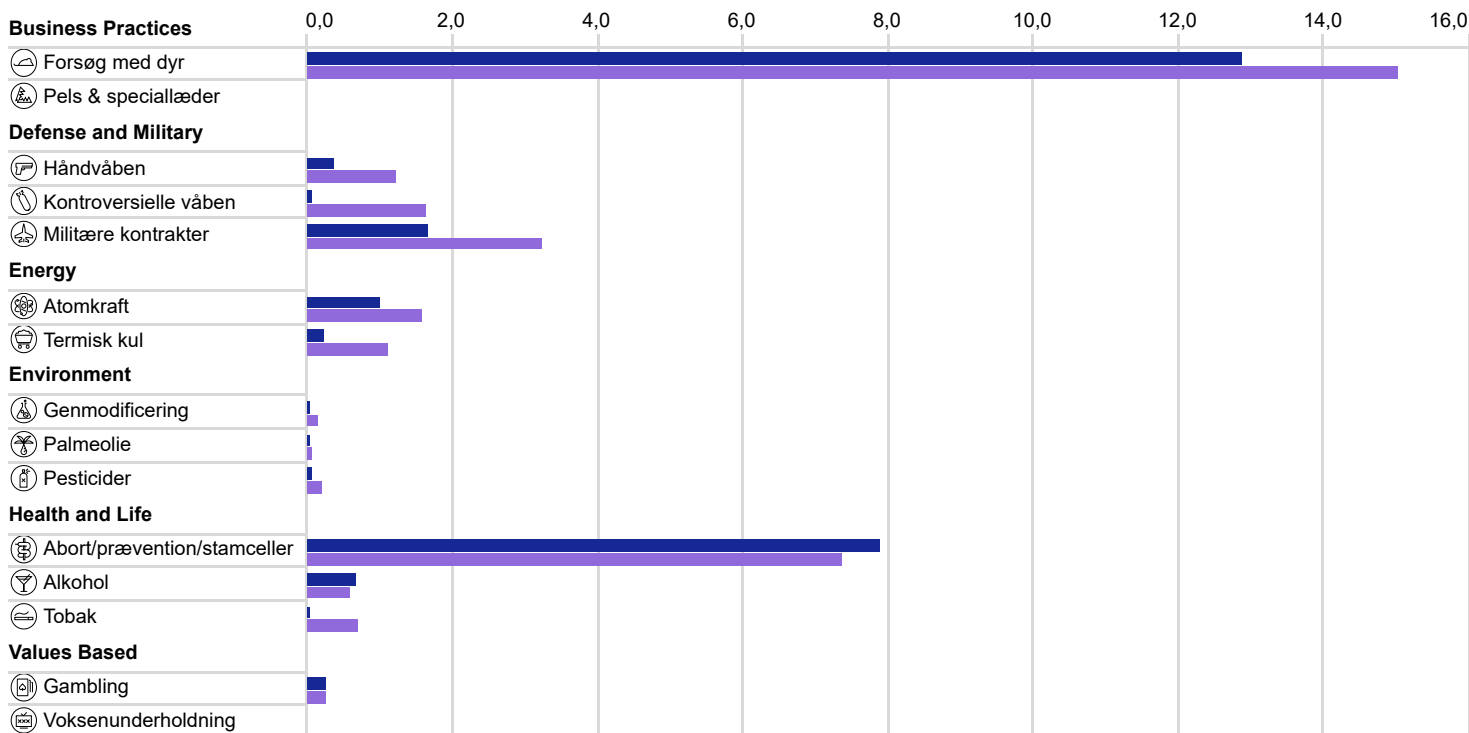
AKTIER - LANDEFORDELING %



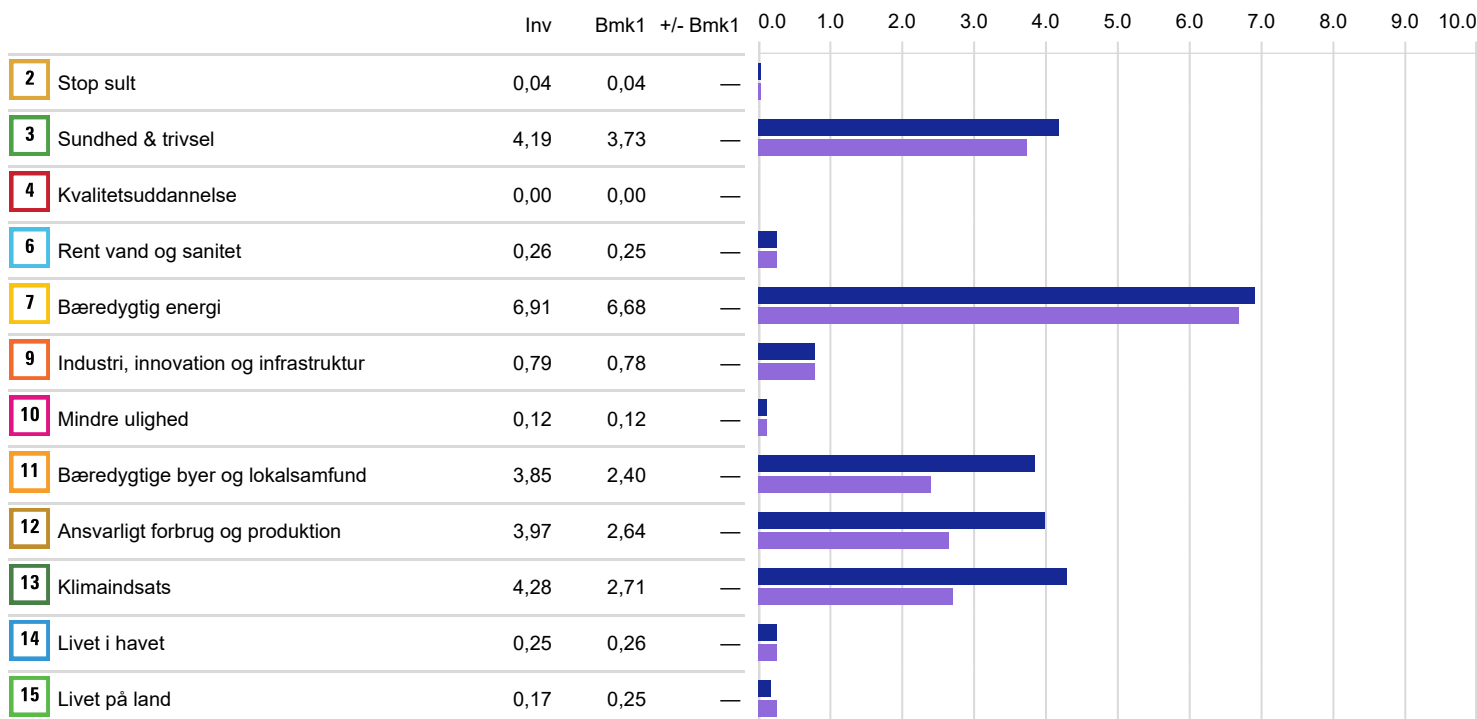
ESG PRODUKTINVOLVERING

■ Bæredygtigt Livscyklus

■ Globale Aktier



GNS. PRODUKTOMSÆTNING % EFTER FN's VERDENSMAÅL



For mere information

Hammers Fonde, Lautrupsgade 13, 2100 København Ø
www.hammersfonde.dk/pension, +45 3177 6000, info@hammersfonde.dk, CVR-nr. 31370086

Dette materiale er udarbejdet af Hammers Fonde til orientering og kan ikke erstatte rådgivning. Du bør læse materiale grundigt og drøfte eventuelle dispositioner med din rådgiver inden du investerer. Data kan ikke garanteres at være korrekte, fuldstændige eller opdaterede. Historiske afkast er ingen garanti for fremtidige afkast. Afkast efter investeringsomkostninger, men før transaktions- og administrationsomkostninger.
 Kilde: ESG & Bæredygtighedsdata er baseret på data fra Mornignstar.

MERE OM DEN ETISKE OG BÆREDYGTIGE INVESTERINGSPROFIL

Strategien i dette livscyklusforløb bygger på en stringent bæredygtig investeringsprofil.

Investeringsprodukter er—udover den ønskede investeringseksponering—valgt med henblik på at gøre porteføljen bæredygtig. Det giver investorer, der gerne vil investere i tråd med deres etiske normer og værdisæt, denne mulighed, idet der IKKE investeres i problematiske, uetiske og kontroversielle virksomheder.

Den bæredygtige tilgang bygger på såkaldt divesting, hvor selskaber ekskluderes fra porteføljen, hvis omsætningen kan relateres til problematiske ESG-relaterede issues eller bryder med FNs global compact principper.

Screeningen bygger på eksklusion af selskaber med aktiviteter inden for:

I. Kontroversielle våben

Udelukker alle med enhver tilknytning, bl.a. klyngebomber, landminer, kemiske våben, brandvåben m.fl.

II. Atomvåben

Udelukker alle involveret i fremstilling af atomvåben- og missilsystemer m.fl. eller yder relaterede services.

III. FN's Global Compact

Udelukker alle der bryder med FN's 10 principper inden for menneske- og arbejdsrettigheder, miljø og antikorrruption.

IV. Termisk kul

Udelukker alle med +5% af omsætning fra minedrift af termisk kul, salg eller +5% af omsætning fra termisk kulbaseret elproduktion.

V. Civile skydevåben

Udelukker alle producenter af skydevåben og ammunition til håndvåben til civile markeder og alle med +5% af omsætning fra distribution af skydevåben eller håndvåben ammunition bestemt til civil brug.

VI. Tobak

Udelukker alle producenter og alle med +5% af omsætning fra produktion, distribution til detailhandel m.m.

VII. Tjæreolie

Udelukker alle med +5% af omsætning fra udvinding af tjæreolie, som ejer reserver af tjæreolie.

Som følge af screeningsprincipperne vil et betydeligt antal selskaber blive ekskluderet og som følge heraf opnås en signifikant reduktion i både det faktiske og potentielle CO2-udslip.

Screeningen foretages i porteføljens investeringsprodukter globale aktieeksponering, herunder emerging markets (udviklingslande). Investeringsproduktet med danske aktier indeholder ikke denne screening, men ingen danske selskaber, som indgår i produktet, skulle konflikte med ovennævnte principper. Obligationsdelen af porteføljen forsøger så vidt muligt at efterleve samme principper. De valgte komponenter går i enkelte tilfælde endnu længere og ekskluderer bl.a. alkohol, gambling og voksenunderholdning.

Selvom det tilstræbes at strategien ikke inkluderer selskaber med aktiviteter inden for ovennævnte, kan det ikke garanteres at sådanne selskaber ikke indgår i porteføljen. Bliver rådgiveren bekendt med at dette er tilfældet, vil forsøge dette løst, således at principperne kan efterleves.

For mere information

Hammers Fonde, Lautrupsgade 13, 2100 København Ø
www.hammersfonde.dk/pension, +45 3177 6000, info@hammersfonde.dk, CVR-nr. 31370086