

## MÅLGRUPPE

Egnet for investorer, der ønsker en etisk og bæredygtig opsparing, et højt afkast og som er indstillet på risikoen for at opnå afkastet. Investorer til denne profil er bekendt med investering kan være risikofyldt og undertiden give tab, men at risiko og afkast hænger sammen, og at selv større tab undervejs ofte er en forudsætning for højere afkast.

Relevant for investorer på arbejdsmarkedet, pensionerede investorer eller for investorer med længere investeringshorisont eller ønsker en aggressiv investeringsprofil

## OM STRATEGIEN

Denne strategi kan karakteriseres som aggressiv med hovedvægten på risikofyldte investeringer. Der er fokus på bæredygtige investeringer og der screenes på en række ansvarlige investeringskriterier.

Fordelingen mellem aktier og obligationer er 90%/10% i udgangsscenariet, men kan afviges med +/- 15 pct. point. Aktier kan betragtes som porteføljens risikofyldte aktiver, mens obligationer fortrinsvist skal ses som mere stabile investeringer.

## FAKTA

|                              |                                                  |
|------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>Pensionsselskab</b>       | PENSIONS                                         |
| <b>Strategi</b>              | Fast Risikoprofil: Bæredygtig Høj                |
| <b>Investeringshorisont</b>  | Min. 7 år                                        |
| <b>Strategisk allokering</b> | 90% aktier / 10% obligationer & alternativer     |
| <b>Investeringsrådgiver</b>  | Hammers Fonde                                    |
| <b>AOP</b>                   | 0,27% samt 0,01% i indirekte handelsomkostninger |
| <b>Købs- og salgstillæg</b>  | Markedspriser +/- maks. 0,01% v. køb/salg        |
| <b>Risikotal</b>             | PRIIPS 4, F&P Risikotal 4,4                      |
| <b>Bæredygtighed</b>         | SFDR 8<br>R-SIX 3,8                              |
| <b>Forventet tabsrisiko</b>  | 16,2% (VaR5%), 25,3% (VaR1%)                     |
| <b>Porteføljestart</b>       | 31. marts 2019                                   |

## TILVÆKST AF 100 kr. SIDEN START

Time Period: 01-04-2019 to 30-11-2025



■ Hammers Fonde Bæredygtig Høj

190,8

## LØBENDE AFKAST

|                              | År-til-dato | 1 år | 3 år  | 5 år  |
|------------------------------|-------------|------|-------|-------|
| Hammers Fonde Bæredygtig Høj | 7.27        | 5.93 | 12.79 | 10.46 |

## AFKAST - KALENDERÅR

| 2024  | 2023  | 2022   | 2021  | 2020 |
|-------|-------|--------|-------|------|
| 21,01 | 16,09 | -12,87 | 22,88 | 5,82 |

## RISIKOTAL - 5 års horisont

| Std.afv. | Max kursfald | Bedste måned | Værste måned |
|----------|--------------|--------------|--------------|
| 11,53    | -14,30       | 8,78         | -7,52        |

## AKTIVFORDELING %

|                              | Aktier % | Obligationer % | Konter % | Øvrige % |
|------------------------------|----------|----------------|----------|----------|
| Hammers Fonde Bæredygtig Høj | 95,1     | 4,4            | 0,5      | 0,1      |

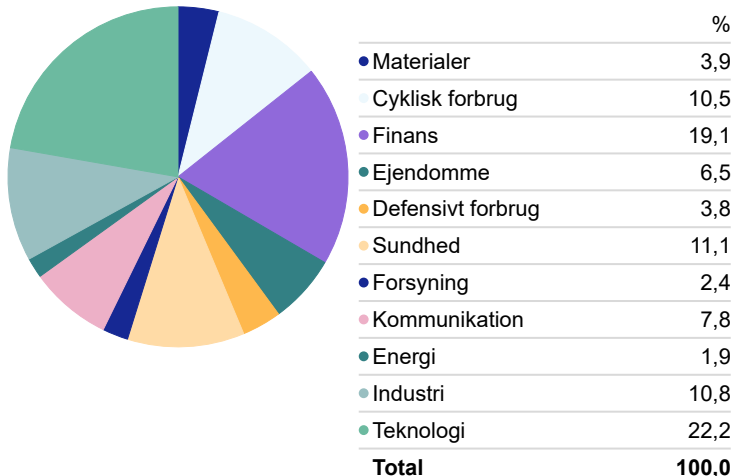
## TOP 10 VÆRDIPAPIRER %

|                                           | Aktivklasse (1) | Aktivklasse (2)                |
|-------------------------------------------|-----------------|--------------------------------|
| iShares MSCI USA Scrn ETF USD Acc         | Equity          | US Equity Large Cap Blend      |
| iShares MSCI Europe Scrn ETF EUR Acc      | Equity          | Europe Equity Large Cap        |
| iShares MSCI EM IMI Scrn ETF USD Acc      | Equity          | Global Emerging Markets Equity |
| Xtrackers MSCI Pacific Ex JP Scr ETF 1C   | Equity          | Asia ex-Japan Equity           |
| iShares MSCI Wld Sm Cp CTB EnhESGETF\$Acc | Equity          | Global Equity Mid/Small Cap    |
| iShares MSCI Japan Scrn ETF USD Acc       | Equity          | Japan Equity                   |
| iShares European Prpty Yld ETF EUR Acc    | Equity          | Real Estate Sector Equity      |
| XACT OMXC25 ESG A1 DKK                    | Equity          | Europe Equity Large Cap        |
| Accunia European CLO Invest Grade DKK     | Fixed Income    | Fixed Income Miscellaneous     |
| SPDR Morningstar Mlt-Asst Glb Infrs ETF   | Allocation      | Moderate Allocation            |

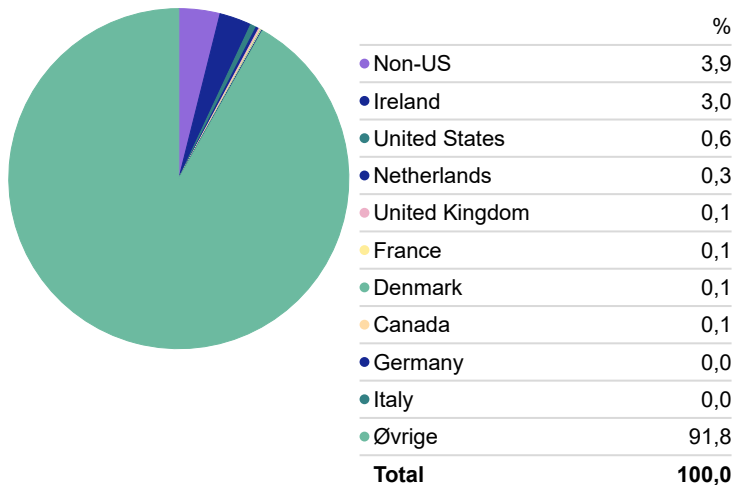
## OBLIGATIONER - KREDITFORDELING %

|              | % |
|--------------|---|
| • AAA        | - |
| • AA         | - |
| • A          | - |
| • BBB        | - |
| • BB         | - |
| • B          | - |
| • Under B    | - |
| • Uratet     | - |
| <b>Total</b> | - |

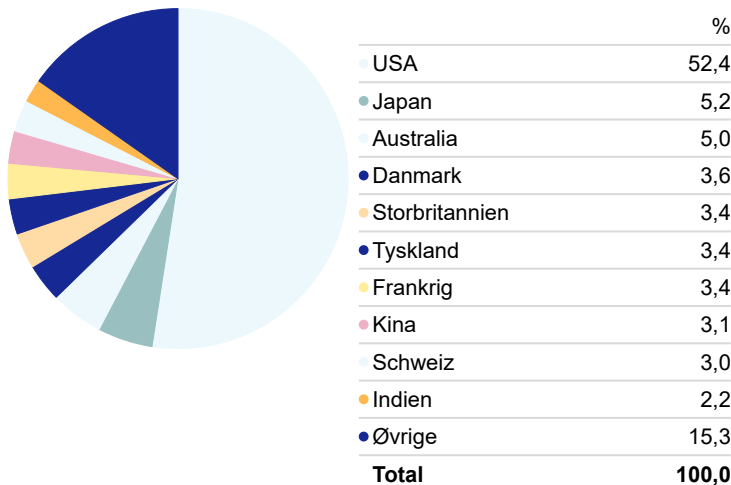
## AKTIER - SEKTORFORDELING %



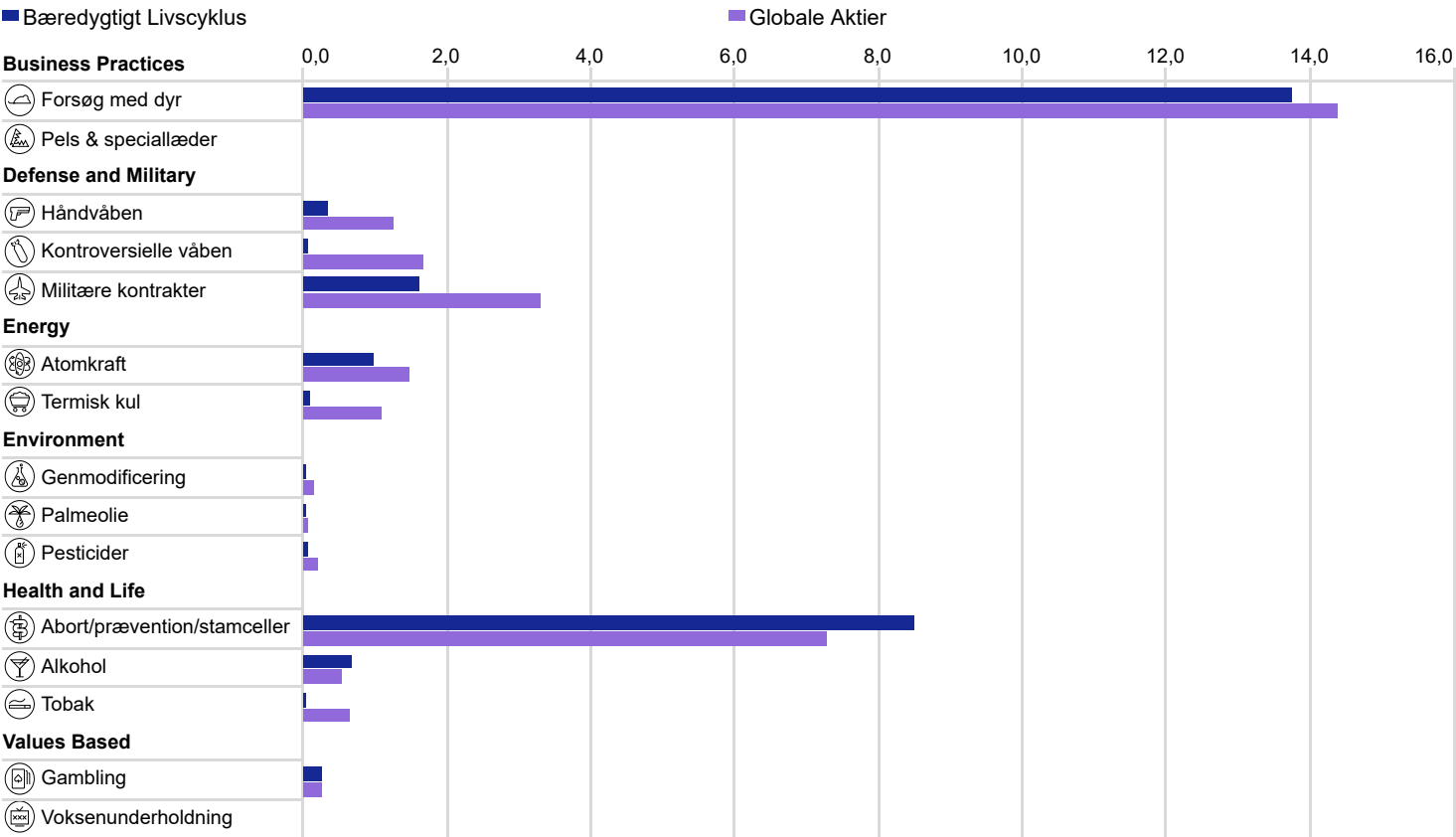
## OBLIGATIONER - LANDEFORDELING %



## AKTIER - LANDEFORDELING %



ESG PRODUKTINVOLVERING



GNS. PRODUKTOMSÆTNING % EFTER FN's VERDENSMÅL

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: Portefølje, ESG & Bæredygtighedsdata er baseret på data fra Mornignstar.

## MERE OM DEN ETISKE OG BÆREDYGTIGE INVESTERINGSPROFIL

Investeringsstrategien er baseret på 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 CO<sub>2</sub>-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](http://www.hammersfonde.dk/pension), +45 3177 6000, [info@hammersfonde.dk](mailto:info@hammersfonde.dk), CVR-nr. 31370086