

MÅLGRUPPE

Egnet for investorer, der ønsker en etisk og bæredygtig opsparing, et fornuftigt afkast og er villige til at løbe moderat risiko. Investorer til denne profil er bekendt med investering kan være risikofyldt og undertiden give tab, men at risiko og afkast hænger sammen.

Relevant for investorer på arbejdsmarkedet, pensionerede investorer eller for investorer med mellemlang investeringshorisont og som ønsker en investeringsprofil med moderat risiko.

OM STRATEGIEN

Denne strategi er moderat risiko med en balanceret fordeling mellem stabile og risikofyldte investeringer. Der er fokus på bæredygtige investeringer og der screenes på en række ansvarlige investeringskriterier.

Fordelingen mellem aktier og obligationer er 60%/40% i udgangsscenariet, men kan afviges med +/- 20 pct. point. Aktier kan betragtes som porteføljens risikofyldte aktiver, mens obligationer fortrinsvist skal ses som mere stabile investeringer. Obligationsallokeringen indeholder også et element af mere risikofyldte obligationer med henblik på optimering af afkastet under hensyntagen til risikoen.

FAKTA

Pensionsselskab	PENSIONS
Strategi	Fast Risikoprofil: Bæredygtig Mellem
Investeringshorisont	Min. 5-6 år
Strategisk allokering	60% aktier / 40% obligationer & alternativer
Investeringsrådgiver	Hammers Fonde
AOP	0,31% samt 0,02% i indirekte handelsomkostninger
Købs- og salgstillæg	Markedspriser +/- maks. 0,02% v. køb/salg
Risikoklasse	PRIIPS 3, F&P Risikotal 3,3
Bæredygtighed	SFDR 8 R-SIX 3,8
Forventet tabsrisiko	11,6% (VaR5%), 18,5% (VaR1%)
Porteføljestart	31. marts 2019

TILVÆKST AF 100 kr. SIDEN START

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



Hammers Fonde Bæredygtig Mellem

158,5

LØBENDE AFKAST

	År-til-dato	1 år	3 år	5 år
Hammers Fonde Bæredygtig Mellem	5.72	4.65	9.77	7.16

AFKAST - KALENDERÅR

2024	2023	2022	2021	2020
15,93	12,21	-12,86	16,20	4,63

RISIKOTAL - 5 års horisont

Std.afv.	Max kursfald	Bedste måned	Værste måned
9,37	-14,41	7,49	-6,67

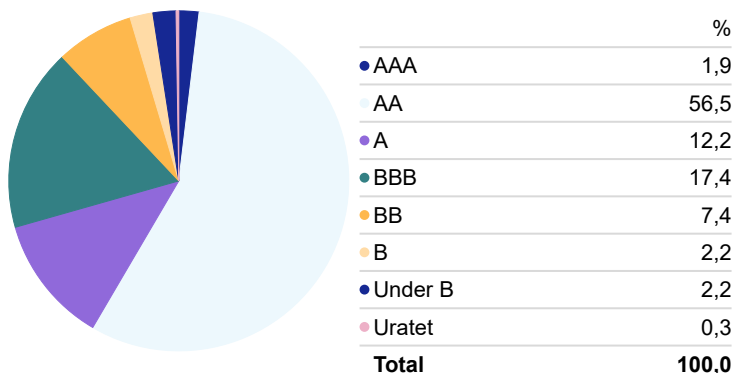
AKTIVFORDELING %

	Aktier %	Obligationer %	Konter %	Øvrige %
Hammers Fonde Bæredygtig Mellem	64,7	34,5	0,7	0,1

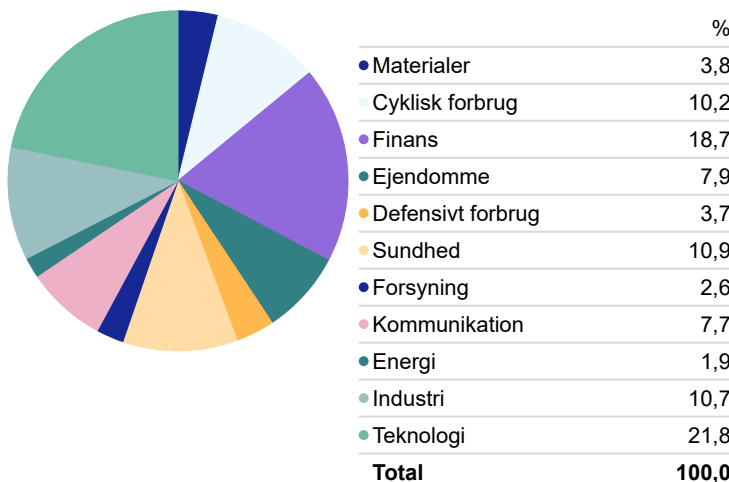
TOP 10 VÆRDIPAPIRER %

	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
Nykredit Invest Engros Lange Obl	Fixed Income	Europe Fixed Income
Accunia European CLO Invest Grade DKK	Fixed Income	Fixed Income Miscellaneous
Xtrackers MSCI Pacific Ex JP Scr ETF 1C	Equity	Asia ex-Japan Equity
Xtrackers Global Inf-Lnk Bd ETF 1C EUR	Fixed Income	Global Fixed Income
Nykredit Invest Engros Korte Obl	Fixed Income	Europe Fixed Income
iShares \$ TIPS 0-5 ETF EUR H Dist	Fixed Income	US Fixed Income
Accunia European CLO AAA/AA Akk DKK	Fixed Income	Fixed Income Miscellaneous

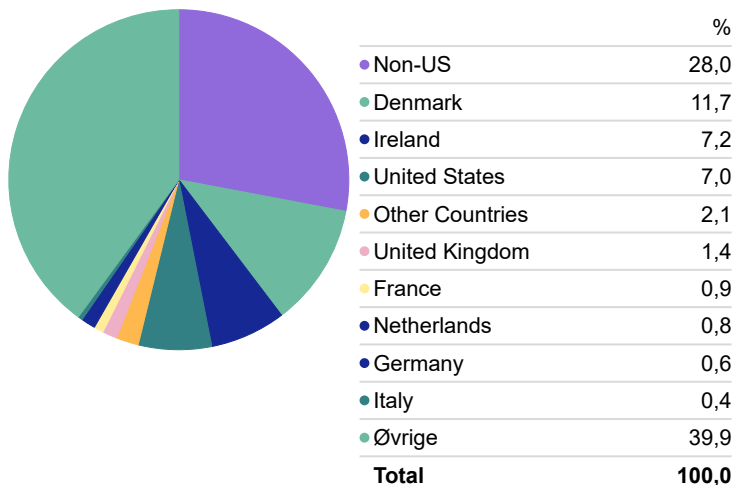
OBLIGATIONER - KREDITFORDELING %



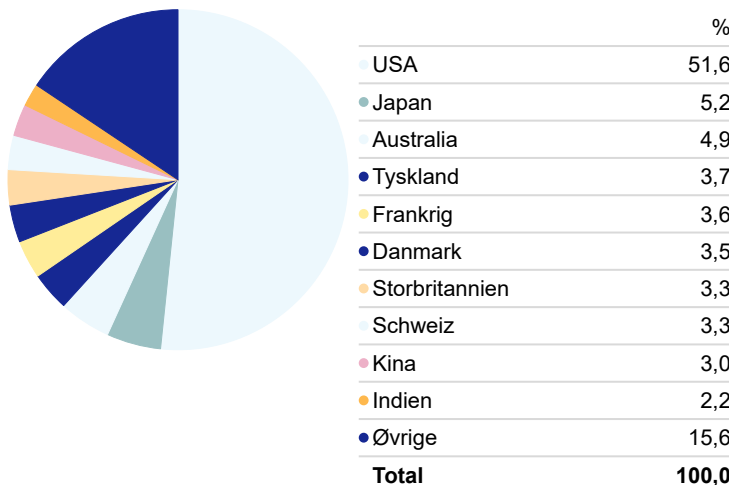
AKTIER - SEKTORFORDELING %



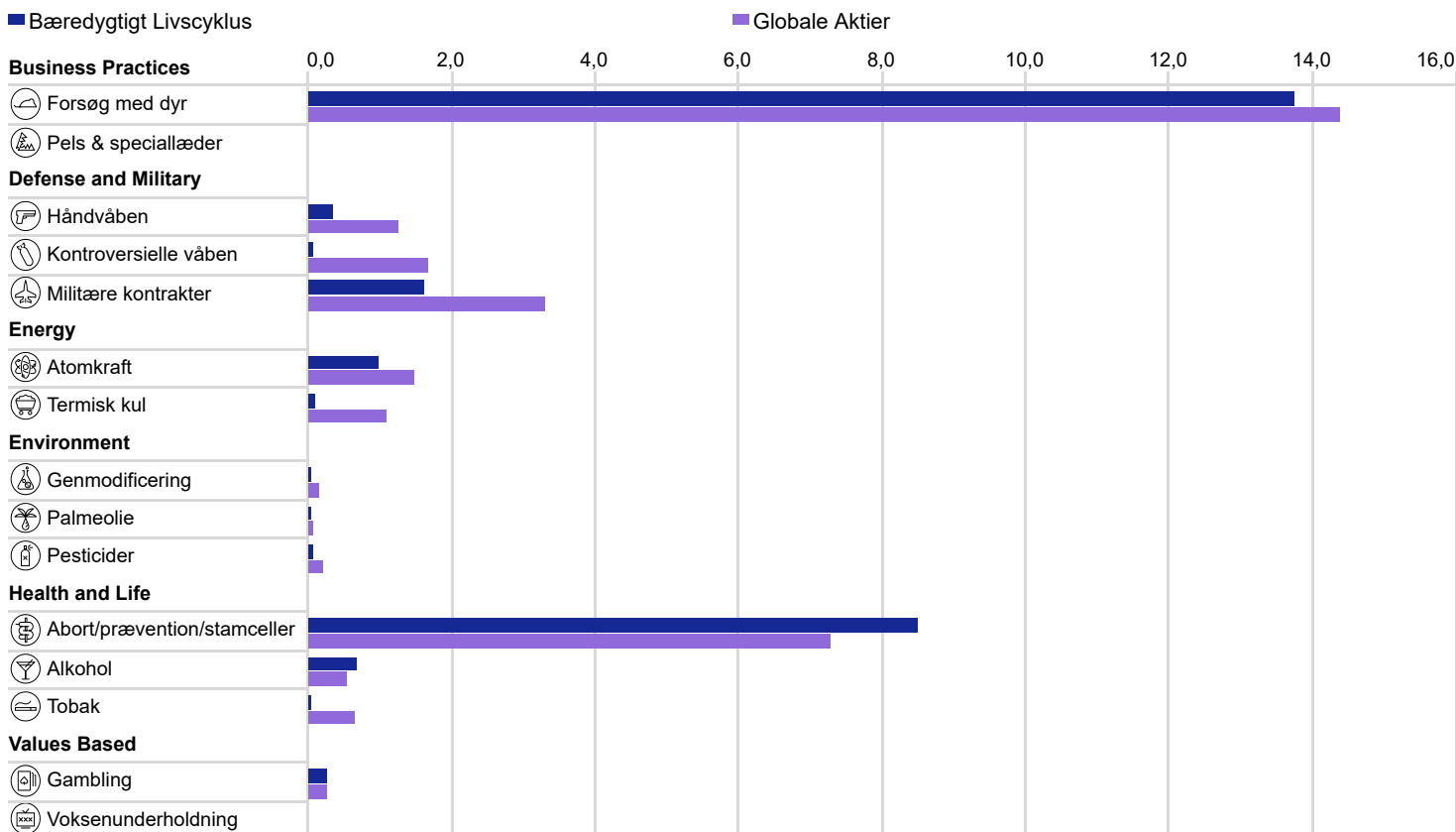
OBLIGATIONER - LANDEFORDELING %



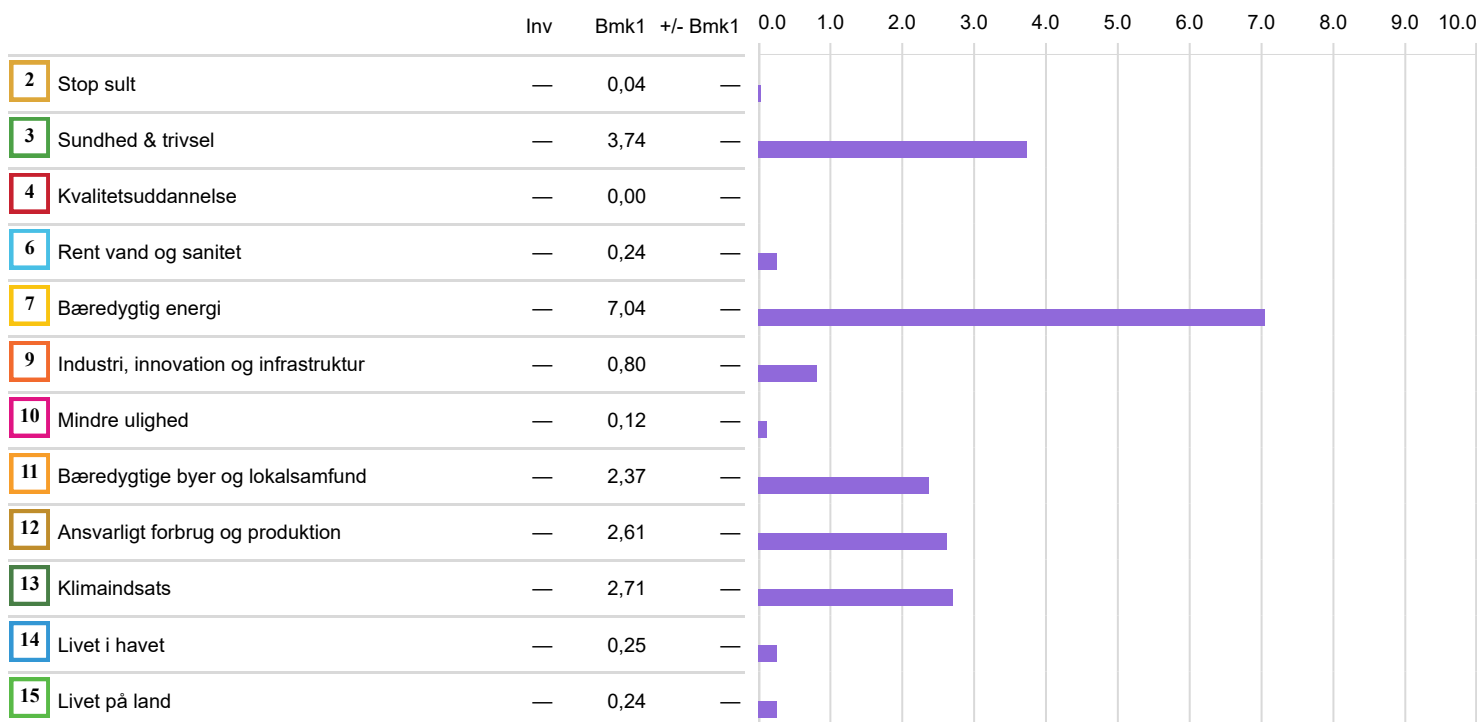
AKTIER - LANDEFORDELING %



ESG PRODUKTINVOLVERING



GNS. PRODUKTOMSÆTNING % EFTER FN's VERDENSMÅL



MERE OM DEN ETISKE OG BÆREDYGTIGE INVESTERINGSPROFIL

Investeringsstrategien er baseret på en 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

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.