

MÅLGRUPPE

Egnet for investorer, der ønsker en etisk og bæredygtig opsparing, ønsker begrænset tabsrisiko, men stadig et afkast, der vil bevare opsparingens købekraft intakt og gerne lidt til.

Relevant for investorer på arbejdsmarkedet, pensionerede investorer eller for investorer med kortere investeringshorisont eller som ønsker en konservativ investeringsprofil.

OM STRATEGIEN

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

Fordelingen mellem aktier og obligationer er 35%/65% i udgangsscenariet, men kan afviges med +/- 10 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 Lav
Investeringshorisont	Min. 3-4 år
Strategisk allokering	30% aktier / 70% obligationer & alternativer
Investeringsrådgiver	Hammers Fonde
AOP	0,34% samt 0,03% i indirekte handelsomkostninger
Købs- og salgstillæg	Markedspriser +/- maks. 0,03% v. køb/salg
Risikoklasse	PRIIPS 3, F&P Risikotal 2,2
Bæredygtighed	SFDR 8 R-SIX 3,8
Forventet tabsrisiko	7,4% (VaR5%), 12,1% (VaR1%)
Porteføljestart	31. marts 2019

TILVÆKST AF 100 kr. SIDEN START

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



■ Hammers Fonde Bæredygtig Lav

130,5

LØBENDE AFKAST

	År-til-dato	1 år	3 år	5 år
Hammers Fonde Bæredygtig Lav	4.37	3.60	6.79	3.83

AFKAST - KALENDERÅR

2024	2023	2022	2021	2020
10,85	8,25	-12,84	9,48	3,41

RISIKOTAL - 5 års horisont

Std.afv.	Max kursfald	Bedste måned	Værste måned
7,27	-14,53	6,13	-6,17

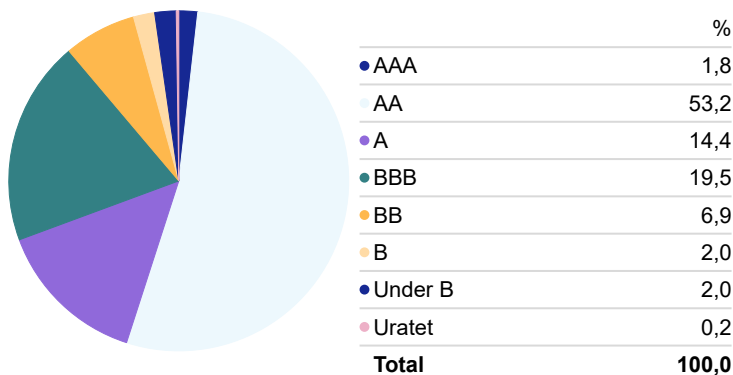
AKTIVFORDELING %

	Aktier %	Obligationer %	Konter %	Øvrige %
Hammers Fonde Bæredygtig Lav	35,3	63,4	1,2	0,1

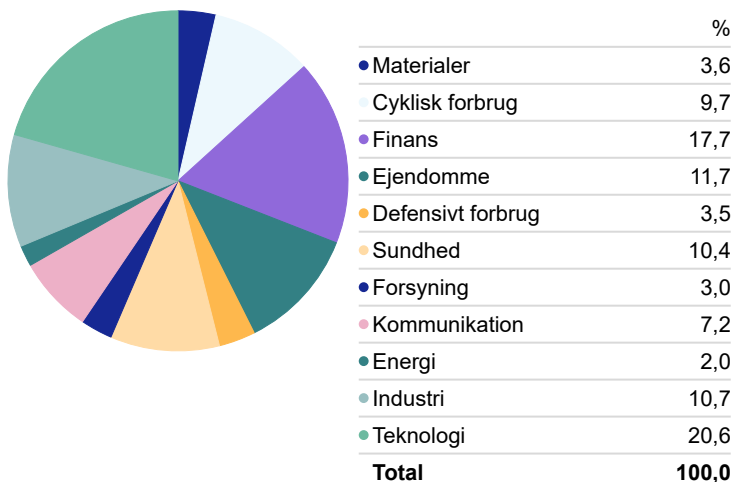
TOP 10 VÆRDIPAPIRER %

	Aktivklasse (1)	Aktivklasse (2)
iShares MSCI USA Scrn ETF USD Acc	Equity	US Equity Large Cap Blend
Nykredit Invest Engros Lange Obl	Fixed Income	Europe Fixed Income
Accunia European CLO Invest Grade DKK	Fixed Income	Fixed Income Miscellaneous
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
iShares JP Morgan Advcd \$ EM Bd ETF \$Acc	Fixed Income	Emerging Markets Fixed Income
iShares € Corp Bd 0-3yr ESG SRI ETF €Acc	Fixed Income	Europe Fixed Income
Accunia European CLO AAA/AA Akk DKK	Fixed Income	Fixed Income Miscellaneous
iShares MSCI Europe Scrn ETF EUR Acc	Equity	Europe Equity Large Cap

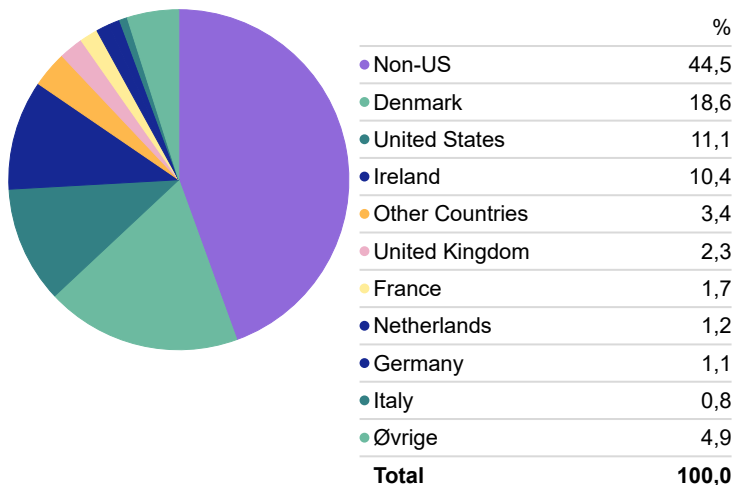
OBLIGATIONER - KREDITFORDELING %



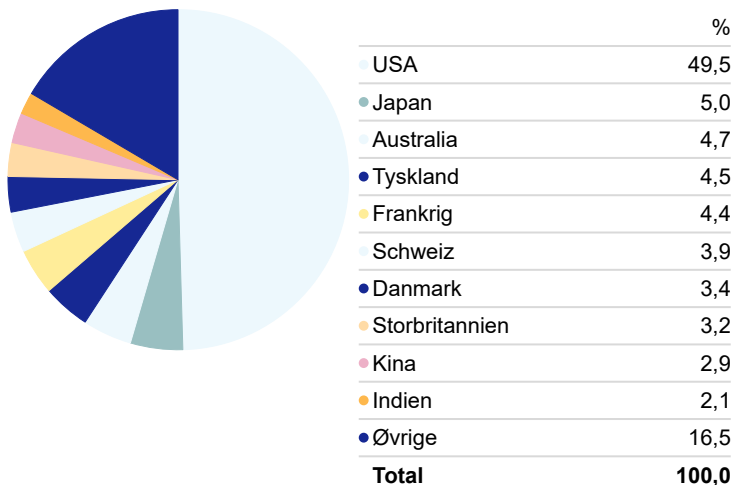
AKTIER - SEKTORFORDELING %



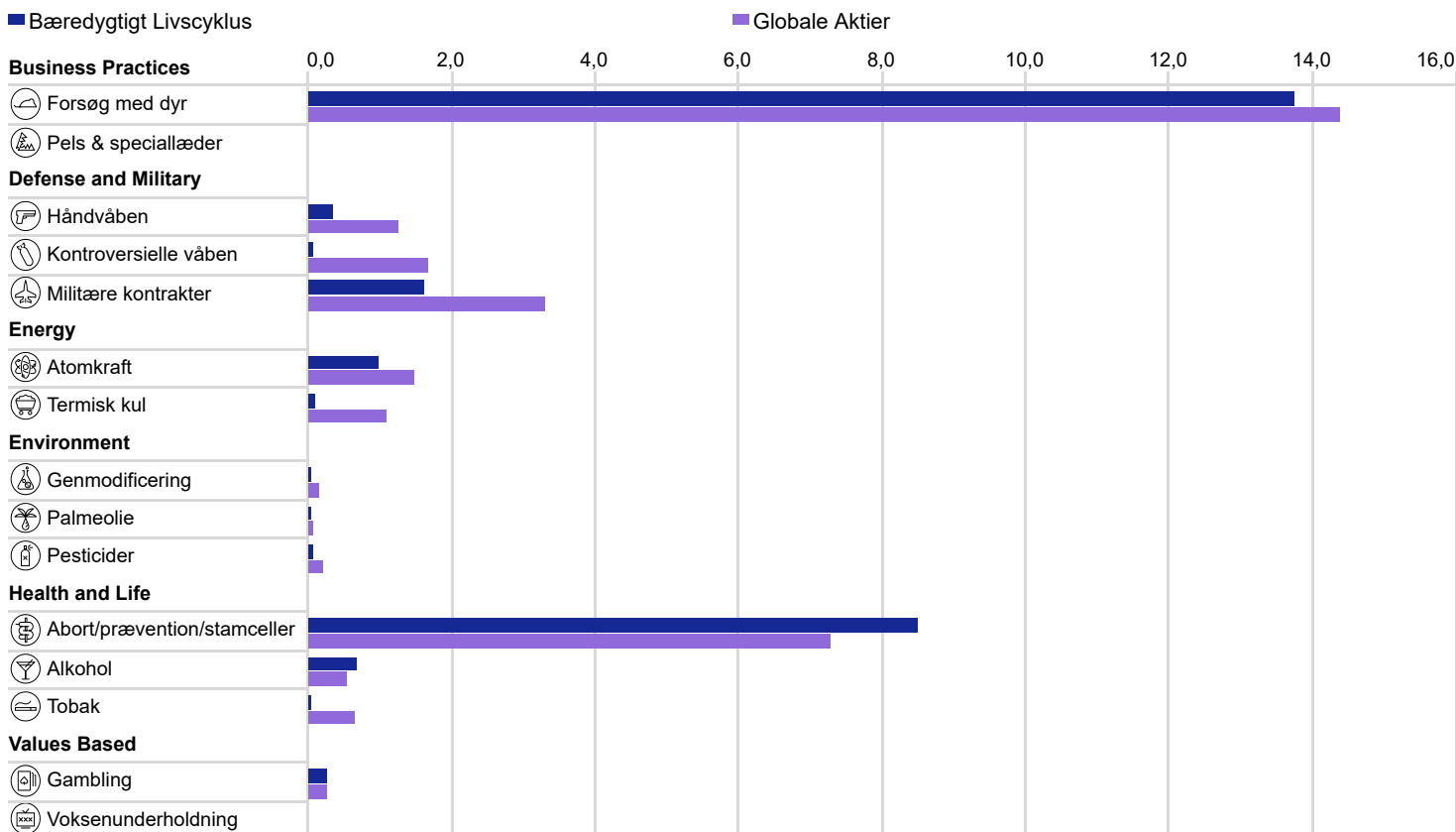
OBLIGATIONER - LANDEFORDELING %



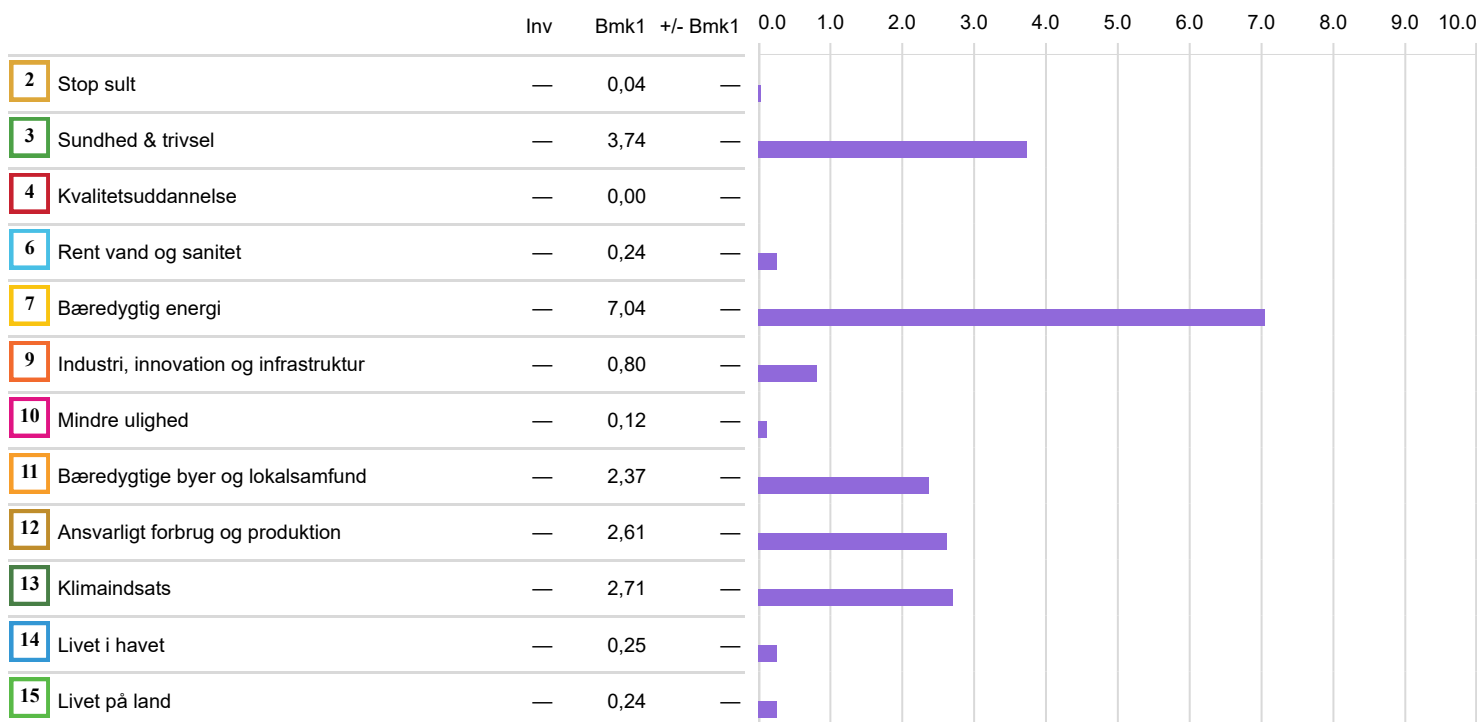
AKTIER - LANDEFORDELING %



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