

**MÅLGRUPPE**

Egnet for investorer, der 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.

Fordelingen mellem aktier og obligationer er 20%/80% i udgangssceneriet, 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**

<b>Pensionselskab</b>	PENSIONS
<b>Strategi</b>	Fast Risikoprofil: Dynamisk Lav
<b>Investeringshorisont</b>	Min. 3-4 år
<b>Strategisk allokering</b>	20% aktier / 80% obligationer & alternativer
<b>Investeringsrådgiver</b>	Hammers Fonde
<b>AOP</b>	0,35% samt 0,03% i indirekte handelsomkostninger
<b>Købs- og salgstillæg</b>	Markedspriser +/- maks. 0,03% v. køb/salg
<b>Risikotal</b>	PRIIPS 3, F&P Risikotal 1,8
<b>Bæredygtighed</b>	SFDR 6 R-SIX 2
<b>Forventet tabsrisiko</b>	4,5% (VaR5%), 8,2% (VaR1%)
<b>Porteføljestart</b>	31. marts 2019

**TILVÆKST AF 100 kr. SIDEN START**

Time Period: 01-04-2019 to 30-06-2026



■ Hammers Fonde Dynamisk Lav

120,7

**LØBENDE AFKAST**

**AFKAST - KALENDERÅR**

**RISIKOTAL - 5 års horisont**

	År-til-dato	1 år	3 år	5 år	2025	2024	2023	2022	2021	2020	Std.afv.	Max kursfald	Bedste måned	Værste måned
Hammers Fonde Dynamisk Lav	4,45	8,11	7,05	2,34	3,72	8,31	6,54	-13,28	5,08	2,16	6,63	-15,03	5,59	-6,09

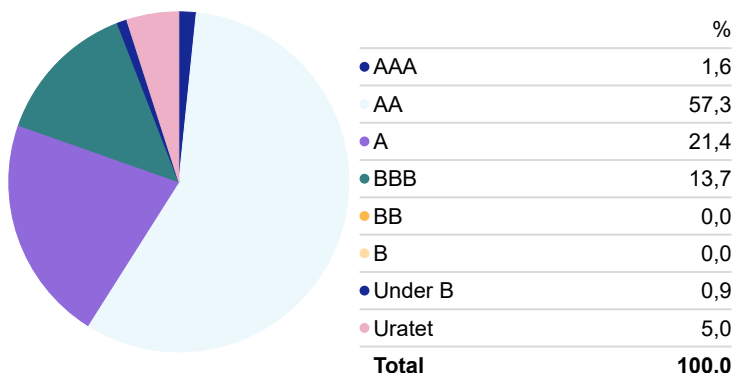
**AKTIVFORDELING %**

	Aktier %	Obligationer %	Konter %	Øvrige %
Hammers Fonde Dynamisk Lav	27,1	73,5	-16,2	0,1

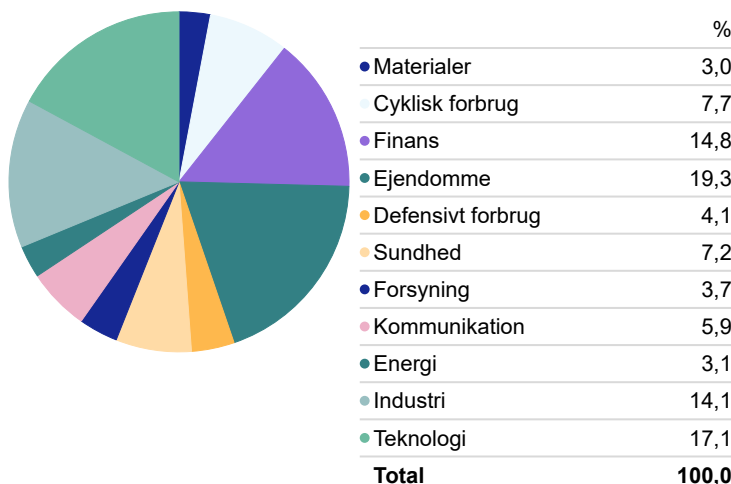
**TOP 10 VÆRDIPAPIRER %**

	Aktivklasse (1)	Aktivklasse (2)
Nykredit Invest Engros Korte Obl	Fixed Income	Europe Fixed Income
Nykredit Invest Engros Lange Obl	Fixed Income	Europe Fixed Income
Vanguard S&P 500 ETF	Equity	US Equity Large Cap Blend
Accunia European CLO Invest Grade DKK	Fixed Income	Fixed Income Miscellaneous
iShares \$ TIPS 0-5 ETF EUR H Dist	Fixed Income	US Fixed Income
Xtrackers Global Inf-Lnk Bd ETF 1C EUR	Fixed Income	Global Fixed Income
Accunia European CLO AAA/AA Akk DKK	Fixed Income	Fixed Income Miscellaneous
iShares European Prpty Yld ETF EUR Dist	Equity	Real Estate Sector Equity
iShares € Corp Bd 0-3yr ESG SRI ETF €Acc	Fixed Income	Europe Fixed Income
iShares Core MSCI EAFE ETF	Equity	Global Equity Large Cap

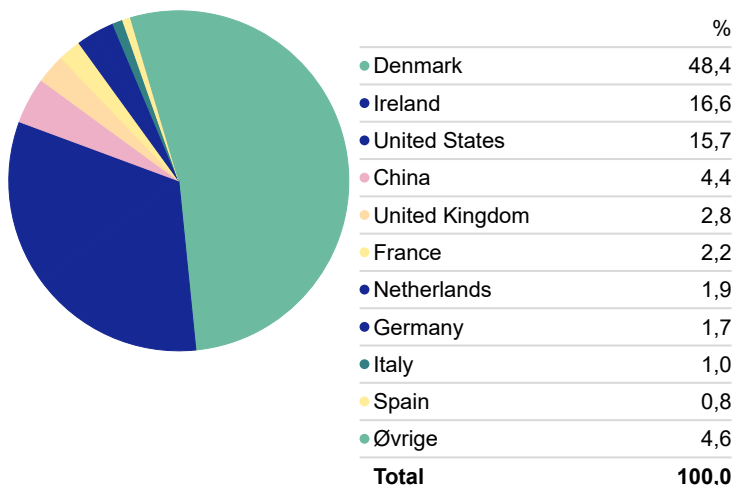
**OBLIGATIONER - KREDITFORDELING %**



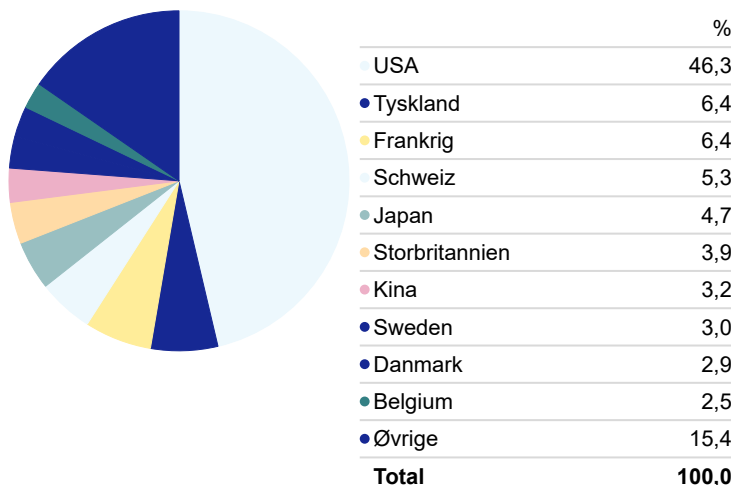
**AKTIER - SEKTORFORDELING %**



**OBLIGATIONER - LANDEFORDELING %**



**AKTIER - LANDEFORDELING %**



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.