

Puljeinvestering Bankvalg

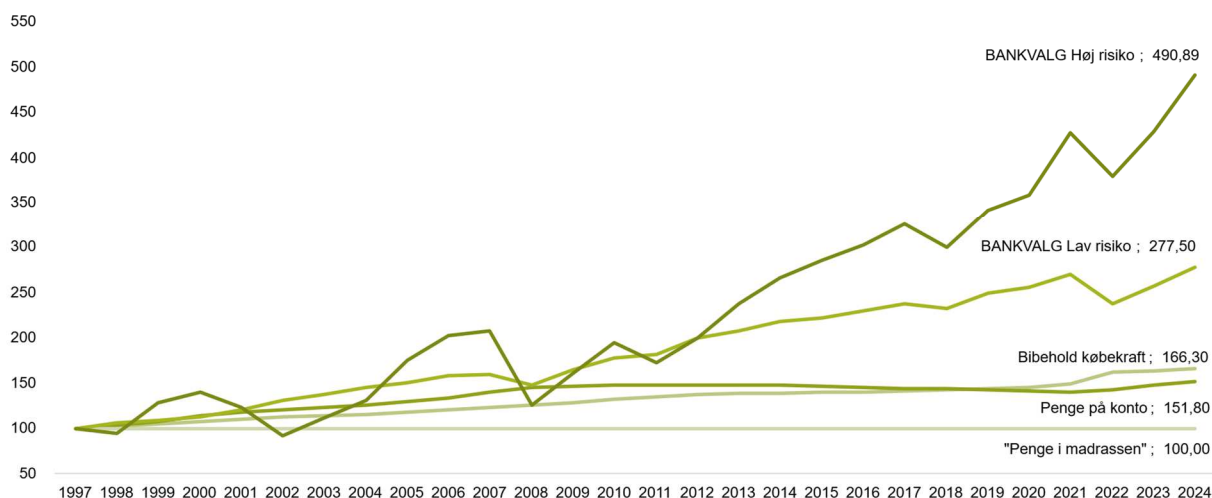
Seneste 5 års afkast	Aktuel fordeling (aktier/obl.)	2021	2022	2023	2024	2025	2026 PR 30-06-2026
Lav risiko	25/75	5,5%	-12,1%	8,3%	8,2%	3,0%	4,2%
Middel risiko	50/50	12,0%	-12,8%	11,1%	11,4%	4,0%	6,1%
Høj risiko	75/25	19,3%	-11,4%	13,3%	14,5%	5,1%	8,1%
Meget høj risiko*	100/0					0,8%	10,1%

*Meget høj risiko er nyoprettet pr. 01.12.2025, hvorfor historiske afkast ikke kan illustreres

Pr. 1. december 2025 er bankens investeringsunivers blevet opdateret, så der nu arbejdes med fire investeringsprofiler. Tidligere blev profilerne fastlagt ud fra både risikoprofil og tidshorisont, men tidshorisonterne er nu fjernet, og fokus er udelukkende på den enkelte kundes risikoprofil. En opgørelse over afkastudviklingen før ændringen kan rekvireres ved henvendelse til banken.

Afkastene er historiske og beregnet med baggrund i den historiske fordeling i Bankvalg, og kan ikke anvendes som en pålidelig indikator for fremtidige afkast. Al investering er forbundet med risiko for tab. Afkastene er ikke fratrasket puljegebyr.

Faktisk udvikling i købekraft for en gennemsnitlig danskers indlån samt afkastudvikling i Bankvalg (1997 = 100)



Hvad er 100 kr. blevet til – ordninger med lang tidshorisont

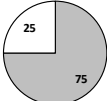
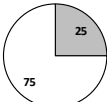
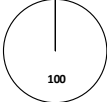
30. juni 2026

Puljer

Afkastene er historiske og kan ikke anvendes som en pålidelig indikator for fremtidige afkast. Al investering er forbundet med risiko for tab. Afkastene er ikke fratrasket puljegebyr. Afkast på dårligste og bedste år er fra 1998 og frem.

Afkast	Obligationer			Aktier
	Lange	Korte	Virk.- og	
Pulje nr.	2	4	6	3
2021	-2,9%	-0,8%	3,9%	24,9%
2022	-15,6%	-6,4%	-11,9%	-11,0%
2023	6,8%	4,4%	4,6%	16,0%
2024	5,1%	4,7%	5,0%	17,7%
2025	1,4%	2,5%	3,2%	5,8%
2026 (åtd)	1,8%	1,2%	3,5%	10,1%
Bedste år	11,2%	6,2%	8,0%	41,2%
Dårligste år	-15,6%	-6,4%	-11,9%	-48,2%

Anbefalet investeringsfordeling

Lav risiko Størst mulig vægt på sikkerhed og stabilitet. Udsigt til jævnt stabilt afkast.	
Middel risiko Størst mulig vægt på afkast og større kursudsving undervejs.	
Høj risiko Størst vægt på udsigt til et højt afkast med risiko for betydelige udsving undervejs.	
Meget høj risiko Størst vægt på udsigt til et højt afkast med risiko for betydelige udsving undervejs.	

Grå = obligationer, Hvid = aktier

Ovenstående er bankens generelle investeringsanbefaling på forskellige investeringshorisonter og risikoniveauer. Det bemærkes, at der over tid kan være en anden fordeling i de foretagne investeringer inden for de 4 risikoprofiler i Bankvalg, som afviger fra fordelingen i den generelle anbefaling. Afvigelser i forhold til anbefalingen sker for at optimere afkastet.