

Lokal Puljeinvest

Lokal Puljeinvest egner sig til dig, som ønsker at investere din pensionsopsparing eller dit barns børneopsparing i en enkel og gennemskuelig investeringsløsning, som forvaltes af specialister.



Stor
risikospredning



Investering tilpasset
din risikoprofil
og tidshorisont



Gennemskuelige
omkostninger



Automatisk
geninvestering



Afkastrapportering hvert
kvartal

En enkel og gennemskuelig investeringsløsning

Med Lokal Puljeinvest kan du nemt og effektivt investere din pensionsordning og børneopsparing*. Sparekassen tilbyder fem mixpuljer, der alle investerer i forskellige typer af værdipapirer. Dermed opnår du en god spredning af din opsparing.

Din investeringsprofil bestemmer, hvilken mixpulje, der passer til dig. Der er ingen minimumsindskud og dine penge er investeret, så snart de står på puljekontoen.

Lokal Puljeinvest overvåger løbende alle puljerne for at sikre den bedst mulige placering af dine penge.

Fordele for dig

- Et kontoprodukt, hvor Indestående på din konto er investeret fra første dag
- Stor risikospredning i obligationer og aktier
- En investering tilpasset din risikoprofil og tidshorisont
- Gennemskuelige omkostninger – ingen kurtage
- Afkastrapportering hvert kvartal
- Automatisk geninvestering

Lokal Puljeinvest administreres af Sparinvest.

Sparekassen tilbyder fem puljer, som alle investerer i et miks af primært aktier og obligationer:

Mixpulje Minimum

•

Mixpulje Lav

•

Mixpulje Middel

•

Mixpulje Høj

•

Mixpulje Maksimum

Forventet årligt afkast efter omkostninger

	1-5 år	6-10 år
Mixpulje Minimum	-0,10 %	1,27 %
Mixpulje Lav	0,26 %	1,56 %
Mixpulje Middel	1,32 %	2,51 %
Mixpulje Høj	2,39 %	3,42 %
Mixpulje Maksimum	3,52 %	4,31 %

Afkastforventningerne er baseret på samfundsforudsætninger for 2020 til brug for medlemmer af Forsikring & Pension og Finans Danmark. Læs mere på www.lokalpuljeinvest.dk. Den forventede udvikling i puljerne er ikke en garanti for den fremtidige udvikling i afkast og formue.

Forventet årlig omkostning i procent (ÅOP)

ÅOP viser din forventede omkostning ved at investere i den valgte pulje. Den samlede forventede omkostningsprocent dækker over puljens egne omkostninger og et gebyr til Sparekassen Kronjylland for administration.

Mixpulje Minimum	1,04 %
Heraf udgør gebyr til Sparekassen Kronjylland	0,50 %
Mixpulje Lav	1,37 %
Heraf udgør gebyr til Sparekassen Kronjylland	0,75 %
Mixpulje Middel	1,57 %
Heraf udgør gebyr til Sparekassen Kronjylland	0,85 %
Mixpulje Høj	1,72 %
Heraf udgør gebyr til Sparekassen Kronjylland	0,90 %
Mixpulje Maksimum	1,79 %
Heraf udgør gebyr til Sparekassen Kronjylland	0,95 %

* Indskud på puljer til børneopsparing efter 1. juni 2015 er ikke dækket af Garantiformuen.

Vælg pulje ud fra din risikoprofil og tidshorisont

Pensionsmidler

Risikoprofil		Risikoprofil				
		Meget lav	Lav	Mellem	Høj	Meget høj
Tids- horisont	Under 3 år	Kontant indestående	Kontant indestående	Kontant indestående	Kontant indestående	Kontant indestående
		Kontant indestående	Kontant indestående	Kontant indestående Mixpulje Minimum lukket for tilgang	Kontant indestående Mixpulje Lav lukket for tilgang	Kontant indestående Mixpulje Middel lukket for tilgang
3-5 år		Kontant indestående	Mixpulje Minimum*	Mixpulje Lav*	Mixpulje Middel	Mixpulje Høj
		Kontant indestående	Obligationer 80 - 90 % Aktier 10 - 20 %	Obligationer 70 - 80 % Aktier 20 - 30 %	Obligationer 45 - 55 % Aktier 45 - 55 %	Obligationer 30 - 40 % Aktier 60 - 70 %
Over 5 år		Mixpulje Minimum	Mixpulje Lav	Mixpulje Middel	Mixpulje Høj	Mixpulje Maksimum
		Obligationer 80 - 90 % Aktier 10 - 20 %	Obligationer 70 - 80 % Aktier 20 - 30 %	Obligationer 45 - 55 % Aktier 45 - 55 %	Obligationer 30 - 40 % Aktier 60 - 70 %	Obligationer 10 - 20 % Aktier 80 - 90 %

* Ved investering under 25.000 kr. ved lav risiko og 3-5 år samt mellem risiko og 3-5 år anbefales kontant indestående

Vælg pulje ud fra din risikoprofil og tidshorisont

Børneopsparing

Tids-horisont	Risikoprofil				
	Meget lav	Lav	Mellem	Høj	Meget høj
Under 3 år	Kontant indestående	Kontant indestående	Kontant indestående	Kontant indestående	Kontant indestående Mixpulje Middel lukket for tilgang
	Kontant indestående	Kontant indestående	Kontant indestående	Kontant indestående	
3-5 år	Kontant indestående	Kontant indestående	Kontant indestående	Mixpulje Middel	Mixpulje Høj
	Kontant indestående	Kontant indestående	Kontant indestående	Obligationer 45 - 55 % Aktier 45 - 55 %	Obligationer 30 - 40 % Aktier 60 - 70 %
Over 5 år	Kontant indestående	Kontant indestående	Mixpulje Middel	Mixpulje Høj	Mixpulje Maksimum
	Kontant indestående	Kontant indestående	Obligationer 45 - 55 % Aktier 45 - 55 %	Obligationer 30 - 40 % Aktier 60 - 70 %	Obligationer 10 - 20 % Aktier 80 - 90 %

Puljernes intervaller for aktier samt obligationer og andet er gældende p.t., og de kan således ændre sig over tid. På vores hjemmeside www.sparkron.dk vil du altid kunne se den aktuelle porteføljesammensætning.

Opdateret pr.: 28-02-2021

	Mixpulje Minimum	Mixpulje Lav	Mixpulje Middel	Mixpulje Høj	Mixpulje Maksimum																																																												
Beskrivelse af investeringsuniverset	Puljen investerer i en blandet portefølje af aktier og obligationer med ca. 15 % aktier og 85 % obligationer.	Puljen investerer i en blandet portefølje af aktier og obligationer med ca. 25 % aktier og 75 % obligationer.	Puljen investerer i en blandet portefølje af aktier og obligationer med ca. 50 % aktier og 50 % obligationer.	Puljen investerer i en blandet portefølje af aktier og obligationer med ca. 65 % aktier og 35 % obligationer.	Puljen investerer i en blandet portefølje af aktier og obligationer med ca. 85 % aktier og 15 % obligationer.																																																												
Aktivfordeling	<p>Aktier - 14,5 % Obl. - 82,7 % Kontant - 2,9 %</p>	<p>Aktier - 24,1 % Obl. - 73,0 % Kontant - 2,9 %</p>	<p>Aktier - 48,4 % Obl. - 48,4 % Kontant - 3,2 %</p>	<p>Aktier - 63,2 % Obl. - 33,6 % Kontant - 3,2 %</p>	<p>Aktier - 82,5 % Obl. - 14,3 % Kontant - 3,2 %</p>																																																												
Formue (Mio. kr.)	758,0	5.567,2	11.404,6	6.816,5	1.263,6																																																												
Årligt afkast siden start	3,0 %	2,8 %	4,1 %	4,5 %	4,0 %																																																												
Årligt afkast	<table border="1"> <tr><td>2020</td><td>-0,37 %</td></tr> <tr><td>2019</td><td>4,60 %</td></tr> <tr><td>2018</td><td>-2,49 %</td></tr> </table>	2020	-0,37 %	2019	4,60 %	2018	-2,49 %	<table border="1"> <tr><td>2020</td><td>-0,86 %</td></tr> <tr><td>2019</td><td>7,68 %</td></tr> <tr><td>2018</td><td>-4,33 %</td></tr> </table>	2020	-0,86 %	2019	7,68 %	2018	-4,33 %	<table border="1"> <tr><td>2020</td><td>-1,82 %</td></tr> <tr><td>2019</td><td>13,12 %</td></tr> <tr><td>2018</td><td>-7,11 %</td></tr> </table>	2020	-1,82 %	2019	13,12 %	2018	-7,11 %	<table border="1"> <tr><td>2020</td><td>-3,32 %</td></tr> <tr><td>2019</td><td>15,92 %</td></tr> <tr><td>2018</td><td>-8,50 %</td></tr> </table>	2020	-3,32 %	2019	15,92 %	2018	-8,50 %	<table border="1"> <tr><td>2020</td><td>-5,89 %</td></tr> <tr><td>2019</td><td>20,87 %</td></tr> <tr><td>2018</td><td>-10,02 %</td></tr> </table>	2020	-5,89 %	2019	20,87 %	2018	-10,02 %																														
2020	-0,37 %																																																																
2019	4,60 %																																																																
2018	-2,49 %																																																																
2020	-0,86 %																																																																
2019	7,68 %																																																																
2018	-4,33 %																																																																
2020	-1,82 %																																																																
2019	13,12 %																																																																
2018	-7,11 %																																																																
2020	-3,32 %																																																																
2019	15,92 %																																																																
2018	-8,50 %																																																																
2020	-5,89 %																																																																
2019	20,87 %																																																																
2018	-10,02 %																																																																
Afkastudsving*																																																																	
<p>Figuren viser afkastudsvingene i hele puljens levetid målt over forskellige investeringsperioder. Søjernes yderpunkter viser max/min afkastet for investeringsperioden.</p>																																																																	
Bedste/værste afkast seneste 10 år. Opgjort som årlige afkast*	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Bedste</th> <th>Værste</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1år</td><td>15,12 %</td><td>-5,35 %</td></tr> <tr><td>3år</td><td>7,82 %</td><td>-1,19 %</td></tr> <tr><td>5år</td><td>6,21 %</td><td>-0,05 %</td></tr> </tbody> </table>		Bedste	Værste	1år	15,12 %	-5,35 %	3år	7,82 %	-1,19 %	5år	6,21 %	-0,05 %	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Bedste</th> <th>Værste</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1år</td><td>23,25 %</td><td>-14,35 %</td></tr> <tr><td>3år</td><td>8,84 %</td><td>-5,02 %</td></tr> <tr><td>5år</td><td>8,08 %</td><td>-1,09 %</td></tr> </tbody> </table>		Bedste	Værste	1år	23,25 %	-14,35 %	3år	8,84 %	-5,02 %	5år	8,08 %	-1,09 %	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Bedste</th> <th>Værste</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1år</td><td>25,88 %</td><td>-16,71 %</td></tr> <tr><td>3år</td><td>13,29 %</td><td>-6,26 %</td></tr> <tr><td>5år</td><td>10,89 %</td><td>-0,66 %</td></tr> </tbody> </table>		Bedste	Værste	1år	25,88 %	-16,71 %	3år	13,29 %	-6,26 %	5år	10,89 %	-0,66 %	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Bedste</th> <th>Værste</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1år</td><td>45,24 %</td><td>-31,48 %</td></tr> <tr><td>3år</td><td>18,05 %</td><td>-13,75 %</td></tr> <tr><td>5år</td><td>15,48 %</td><td>-4,27 %</td></tr> </tbody> </table>		Bedste	Værste	1år	45,24 %	-31,48 %	3år	18,05 %	-13,75 %	5år	15,48 %	-4,27 %	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Bedste</th> <th>Værste</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1år</td><td>50,60 %</td><td>-36,59 %</td></tr> <tr><td>3år</td><td>21,25 %</td><td>-16,46 %</td></tr> <tr><td>5år</td><td>16,84 %</td><td>-5,50 %</td></tr> </tbody> </table>		Bedste	Værste	1år	50,60 %	-36,59 %	3år	21,25 %	-16,46 %	5år	16,84 %	-5,50 %
	Bedste	Værste																																																															
1år	15,12 %	-5,35 %																																																															
3år	7,82 %	-1,19 %																																																															
5år	6,21 %	-0,05 %																																																															
	Bedste	Værste																																																															
1år	23,25 %	-14,35 %																																																															
3år	8,84 %	-5,02 %																																																															
5år	8,08 %	-1,09 %																																																															
	Bedste	Værste																																																															
1år	25,88 %	-16,71 %																																																															
3år	13,29 %	-6,26 %																																																															
5år	10,89 %	-0,66 %																																																															
	Bedste	Værste																																																															
1år	45,24 %	-31,48 %																																																															
3år	18,05 %	-13,75 %																																																															
5år	15,48 %	-4,27 %																																																															
	Bedste	Værste																																																															
1år	50,60 %	-36,59 %																																																															
3år	21,25 %	-16,46 %																																																															
5år	16,84 %	-5,50 %																																																															
Risikoindikator	1 2 3 4 5 6 7	1 2 3 4 5 6 7	1 2 3 4 5 6 7	1 2 3 4 5 6 7	1 2 3 4 5 6 7																																																												
ÅOP	1,04 %	1,37 %	1,57 %	1,72 %	1,79 %																																																												

*Afkastperiodens start er 31 december 2001. Før puljernes opstart 1/7-2016 er afkast angivet for de porteføljer i Sparinvest, som puljernes strategi afspejler, eller for strategiernes respektive benchmarks. Historisk afkast og kursudvikling kan ikke betragtes som en garanti for fremtidig afkast og kursudvikling. Endvidere giver historiske afkast ingen sikker indikation af puljernes fremtidige udvikling, da puljernes afkast enten kan stige eller falde, blandt andet som følge af markeds- og valutaudsving. Fullt tilbagebetaling af investeret kapital er således ikke garanteret og afkastet kan være både negativt og positivt. Puljernes benchmark følger benchmark på de underliggende fonde, puljerne er investeret i. I tilfælde, hvor en fonds benchmark er ændret, vil ændringen således være afspejlet i puljens benchmark og indgå i dennes historik. De oplyste tal er puljens investeringsmæssige afkast eksklusive pengeinstituttets administrationsgebyr. Se "Beregner" for de samlede årlige omkostninger.



En investering tilpasset din risikoprofil og tidshorisont

Risikoprofil

De fem puljer har forskellig risiko. Den mørke markering angiver puljens risiko målt på EU's skala for risikoklassificering.

Mixpulje Minimum	1	2	3	4	5	6	7
Mixpulje Lav	1	2	3	4	5	6	7
Mixpulje Middel	1	2	3	4	5	6	7
Mixpulje Høj	1	2	3	4	5	6	7
Mixpulje Maksimum	1	2	3	4	5	6	7
	Lav risiko			Høj risiko			
	Typisk lavere afkast			Typisk højere afkast			

I forbindelse med risikoindekatoren antages det, at du beholder produktet i fem år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.



Inden du investerer, får du i samarbejde med Sparekassen Kronjylland afdækket din **risikoprofil** og **tidshorisont**.

Det er den bedste måde at sikre, at du vælger den pulje, der passer til dig.