

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.

Opdateret 9. januar 2025



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	2,79 %	2,83 %
Mixpulje Lav	2,87 %	2,91 %
Mixpulje Middel	3,41 %	3,48 %
Mixpulje Høj	3,98 %	4,07 %
Mixpulje Maksimum	4,49 %	4,55 %

Afkastforventningerne er baseret på samfundsforudsætninger for 2025 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.






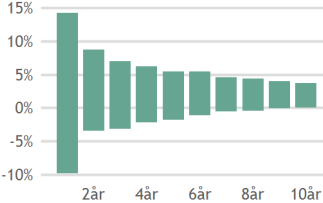
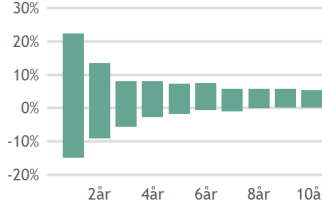
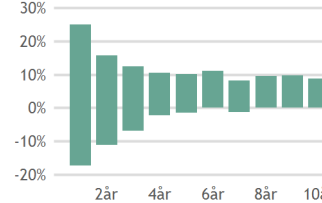
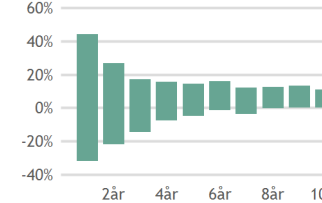
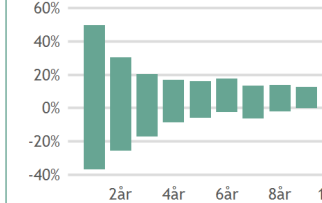
Forventet årlig omkostning i procent (ÅOP)

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	1,11 %
Heraf udgør gebyr til Sparekassen Kronjylland	0,50 %
Mixpulje Lav	1,44 %
Heraf udgør gebyr til Sparekassen Kronjylland	0,75 %
Mixpulje Middel	1,65 %
Heraf udgør gebyr til Sparekassen Kronjylland	0,85 %
Mixpulje Høj	1,82 %
Heraf udgør gebyr til Sparekassen Kronjylland	0,90 %
Mixpulje Maksimum	1,86 %
Heraf udgør gebyr til Sparekassen Kronjylland	0,95 %

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

Opdateret pr.: 31-12-2024

	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. 45 % aktier og 55 % 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	 <ul style="list-style-type: none"> Aktier - 15,9 % Obl. - 79,7 % Alternativer - 2,4 % Kontant - 2,0 % 	 <ul style="list-style-type: none"> Aktier - 25,5 % Obl. - 69,7 % Alternativer - 2,5 % Kontant - 2,3 % 	 <ul style="list-style-type: none"> Aktier - 45,0 % Obl. - 50,5 % Alternativer - 2,0 % Kontant - 2,5 % 	 <ul style="list-style-type: none"> Aktier - 63,9 % Obl. - 32,0 % Alternativer - 1,5 % Kontant - 2,6 % 	 <ul style="list-style-type: none"> Aktier - 82,7 % Obl. - 13,7 % Alternativer - 0,6 % Kontant - 3,0 % 						
Formue (Mio. kr.)	781,0	7.368,5	19.117,2	14.564,8	5.030,7						
Antal fondskoder	3.042	3.046	3.044	3.040	3.698						
Afkast år til dato	6,2 %	7,1 %	9,3 %	11,4 %	13,5 %						
Årligt afkast	2024	6,20 %	2024	7,08 %	2024	9,31 %	2024	11,45 %	2024	13,54 %	
	2023	6,07 %	2023	6,78 %	2023	8,78 %	2023	10,35 %	2023	11,51 %	
	2022	-9,11 %	2022	-10,12 %	2022	-12,01 %	2022	-12,31 %	2022	-11,16 %	
Omkostninger	1,11 %	1,44 %	1,65 %	1,82 %	1,86 %						
Afkastudsving*	 <p>Figuren viser puljens afkastudsving målt over forskellige perioder. Søjlernes yderpunkter viser de højeste og laveste afkast for perioden.</p>										
Bedste/værste årlige afkast målt over 10 år	Bedste	Værste	Bedste	Værste	Bedste	Værste	Bedste	Værste	Bedste	Værste	
	1år	14,26 %	-9,80 %	22,33 %	-14,98 %	24,94 %	-17,33 %	44,16 %	-31,99 %	49,48 %	-37,06 %
	3år	7,02 %	-3,19 %	8,03 %	-5,72 %	12,44 %	-6,96 %	17,17 %	-14,39 %	20,35 %	-17,08 %
5år	5,42 %	-1,80 %	7,28 %	-1,83 %	10,06 %	-1,49 %	14,62 %	-4,98 %	15,97 %	-6,21 %	
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						
Integration af bæredygtighed	Artikel 8		Artikel 8		Artikel 8		Artikel 8		Artikel 8		

*Afkastperiodens start er 31. december 2001. Før puljernes opstart 1. juli 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. Full 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.



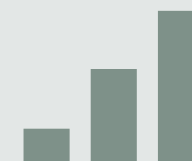
En investering tilpasset din risikoprofil og tidshorisont

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
	Meget lav risiko Typisk lavere afkast				Meget høj risiko Typisk højere afkast		

I forbindelse med risikoindekoren 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.