

# 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 4. oktober 2024*



*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
<b>Mixpulje Minimum</b>	2,68 %	2,79 %
<b>Mixpulje Lav</b>	2,78 %	2,97 %
<b>Mixpulje Middel</b>	3,51 %	3,80 %
<b>Mixpulje Høj</b>	3,94 %	4,30 %
<b>Mixpulje Maksimum</b>	4,53 %	4,91 %

Afkastforventningerne er baseret på samfundsforudsætninger for 2024 til brug for medlemmer af Forsikring & Pension og Finans Danmark. Læs mere på [www.lokalpuljeinvest.dk](http://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.

<b>Mixpulje Minimum</b>	1,11 %
Heraf udgør gebyr til Sparekassen Kronjylland	0,500 %
<b>Mixpulje Lav</b>	1,44 %
Heraf udgør gebyr til Sparekassen Kronjylland	0,75 %
<b>Mixpulje Middel</b>	1,65 %
Heraf udgør gebyr til Sparekassen Kronjylland	0,85 %
<b>Mixpulje Høj</b>	1,82 %
Heraf udgør gebyr til Sparekassen Kronjylland	0,900 %
<b>Mixpulje Maksimum</b>	1,86 %
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	
	3-5 år	Mixpulje Minimum		Mixpulje Minimum		Mixpulje Lav		Mixpulje Middel		Mixpulje Høj	
	5-10 år	Obligationer 80 - 90 % Aktier 10 - 20 %	Obligationer 80 - 90 % Aktier 10 - 20 %	Obligationer 70 - 80 % Aktier 20 - 30 %	Obligationer 70 - 80 % Aktier 20 - 30 %	Obligationer 50 - 60 % Aktier 20 - 30 %	Obligationer 50 - 60 % Aktier 40 - 50 %	Obligationer 50 - 60 % Aktier 40 - 50 %	Obligationer 30 - 40 % Aktier 60 - 70 %	Obligationer 30 - 40 % Aktier 60 - 70 %	
	Over 10 år	Mixpulje Minimum		Mixpulje Lav		Mixpulje Middel		Mixpulje Høj		Mixpulje Maksimum	
		Obligationer 80 - 90 % Aktier 10 - 20 %	Obligationer 80 - 90 % Aktier 10 - 20 %	Obligationer 70 - 80 % Aktier 20 - 30 %	Obligationer 70 - 80 % Aktier 20 - 30 %	Obligationer 50 - 60 % Aktier 40 - 50 %	Obligationer 50 - 60 % Aktier 40 - 50 %	Obligationer 30 - 40 % Aktier 60 - 70 %	Obligationer 30 - 40 % Aktier 60 - 70 %	Obligationer 10 - 20 % Aktier 80 - 90 %	Obligationer 10 - 20 % Aktier 80 - 90 %
		Mixpulje Minimum		Mixpulje Middel		Mixpulje Høj		Mixpulje Maksimum		Mixpulje Maksimum	
		Obligationer 80 - 90 % Aktier 10 - 20 %	Obligationer 80 - 90 % Aktier 10 - 20 %	Obligationer 50 - 60 % Aktier 40 - 50 %	Obligationer 50 - 60 % Aktier 40 - 50 %	Obligationer 30 - 40 % Aktier 60 - 70 %	Obligationer 30 - 40 % Aktier 60 - 70 %	Obligationer 10 - 20 % Aktier 80 - 90 %	Obligationer 10 - 20 % Aktier 80 - 90 %	Obligationer 10 - 20 % Aktier 80 - 90 %	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](http://www.sparkron.dk) vil du altid kunne se den aktuelle porteføljesammensætning.






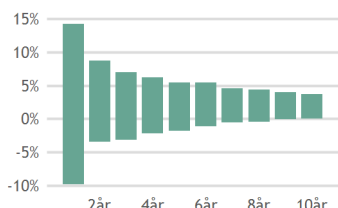
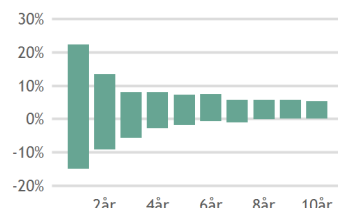
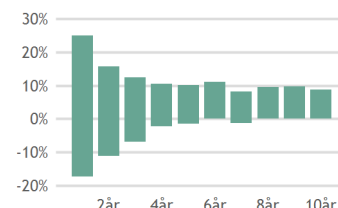
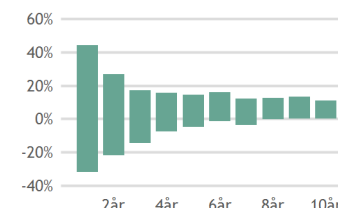
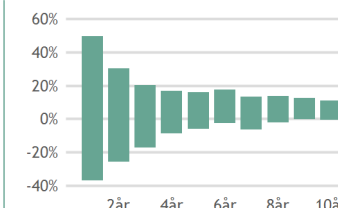
## Vælg pulje ud fra din risikoprofil og tidshorisont

Børneopsparing

Risikoprofil		Risikoprofil				
		Meget lav	Lav	Mellem	Høj	Meget høj
Tids-horisont	Under 3 år	Kontant indestående				
	3-5 år	Mixpulje Minimum	Mixpulje Minimum	Mixpulje Lav	Mixpulje Middel	Mixpulje Høj
	3-5 år	Obligationer 80 - 90 % Aktier 10 - 20 %	Obligationer 80 - 90 % Aktier 10 - 20 %	Obligationer 70 - 80 % Aktier 20 - 30 %	Obligationer 50 - 60 % Aktier 40 - 50 %	Obligationer 30 - 40 % Aktier 60 - 70 %
	5-10 år	Mixpulje Minimum	Mixpulje Lav	Mixpulje Middel	Mixpulje Høj	Mixpulje Maksimum
	5-10 år	Obligationer 80 - 90 % Aktier 10 - 20 %	Obligationer 70 - 80 % Aktier 20 - 30 %	Obligationer 50 - 60 % Aktier 40 - 50 %	Obligationer 30 - 40 % Aktier 60 - 70 %	Obligationer 10 - 20 % Aktier 80 - 90 %
	Over 10 år	Mixpulje Minimum	Mixpulje Middel	Mixpulje Høj	Mixpulje Maksimum	Mixpulje Maksimum
	Over 10 år	Obligationer 80 - 90 % Aktier 10 - 20 %	Obligationer 50 - 60 % Aktier 40 - 50 %	Obligationer 30 - 40 % Aktier 60 - 70 %	Obligationer 10 - 20 % Aktier 80 - 90 %	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](http://www.sparkron.dk) vil du altid kunne se den aktuelle porteføljesammensætning.

Opdateret pr.: 30-09-2024

	Mixpulje Minimum	Mixpulje Lav	Mixpulje Middel	Mixpulje Høj	Mixpulje Maksimum																																																												
<b>Beskrivelse af investeringsuniverset</b>	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.																																																												
<b>Aktivfordeling</b>	 <ul style="list-style-type: none"> <li><span style="color: #c00000;">■</span> Aktier - 14,4 %</li> <li><span style="color: #008080;">■</span> Obl. - 82,7 %</li> <li><span style="color: #e67e22;">■</span> Alternativer - 1,9 %</li> <li><span style="color: #f4a460;">■</span> Kontant - 1,0 %</li> </ul>	 <ul style="list-style-type: none"> <li><span style="color: #c00000;">■</span> Aktier - 23,8 %</li> <li><span style="color: #008080;">■</span> Obl. - 72,8 %</li> <li><span style="color: #e67e22;">■</span> Alternativer - 2,1 %</li> <li><span style="color: #f4a460;">■</span> Kontant - 1,4 %</li> </ul>	 <ul style="list-style-type: none"> <li><span style="color: #c00000;">■</span> Aktier - 43,1 %</li> <li><span style="color: #008080;">■</span> Obl. - 53,4 %</li> <li><span style="color: #e67e22;">■</span> Alternativer - 1,7 %</li> <li><span style="color: #f4a460;">■</span> Kontant - 1,8 %</li> </ul>	 <ul style="list-style-type: none"> <li><span style="color: #c00000;">■</span> Aktier - 62,1 %</li> <li><span style="color: #008080;">■</span> Obl. - 34,8 %</li> <li><span style="color: #e67e22;">■</span> Alternativer - 1,3 %</li> <li><span style="color: #f4a460;">■</span> Kontant - 1,9 %</li> </ul>	 <ul style="list-style-type: none"> <li><span style="color: #c00000;">■</span> Aktier - 82,6 %</li> <li><span style="color: #008080;">■</span> Obl. - 14,8 %</li> <li><span style="color: #e67e22;">■</span> Alternativer - 0,6 %</li> <li><span style="color: #f4a460;">■</span> Kontant - 2,1 %</li> </ul>																																																												
<b>Formue (Mio. kr.)</b>	721,0	7.011,4	18.062,0	13.636,8	4.438,7																																																												
<b>Antal fondskoder</b>	3.121	3.124	3.124	3.120	3.801																																																												
<b>Afkast år til dato</b>	5,5 %	6,3 %	8,1 %	9,8 %	11,5 %																																																												
<b>Årligt afkast</b>	<table border="1"> <tr><td>2023</td><td>6,07 %</td></tr> <tr><td>2022</td><td>-9,11 %</td></tr> <tr><td>2021</td><td>2,44 %</td></tr> </table>	2023	6,07 %	2022	-9,11 %	2021	2,44 %	<table border="1"> <tr><td>2023</td><td>6,78 %</td></tr> <tr><td>2022</td><td>-10,12 %</td></tr> <tr><td>2021</td><td>5,51 %</td></tr> </table>	2023	6,78 %	2022	-10,12 %	2021	5,51 %	<table border="1"> <tr><td>2023</td><td>8,78 %</td></tr> <tr><td>2022</td><td>-12,01 %</td></tr> <tr><td>2021</td><td>12,07 %</td></tr> </table>	2023	8,78 %	2022	-12,01 %	2021	12,07 %	<table border="1"> <tr><td>2023</td><td>10,35 %</td></tr> <tr><td>2022</td><td>-12,31 %</td></tr> <tr><td>2021</td><td>16,79 %</td></tr> </table>	2023	10,35 %	2022	-12,31 %	2021	16,79 %	<table border="1"> <tr><td>2023</td><td>11,51 %</td></tr> <tr><td>2022</td><td>-11,16 %</td></tr> <tr><td>2021</td><td>24,01 %</td></tr> </table>	2023	11,51 %	2022	-11,16 %	2021	24,01 %																														
2023	6,07 %																																																																
2022	-9,11 %																																																																
2021	2,44 %																																																																
2023	6,78 %																																																																
2022	-10,12 %																																																																
2021	5,51 %																																																																
2023	8,78 %																																																																
2022	-12,01 %																																																																
2021	12,07 %																																																																
2023	10,35 %																																																																
2022	-12,31 %																																																																
2021	16,79 %																																																																
2023	11,51 %																																																																
2022	-11,16 %																																																																
2021	24,01 %																																																																
<b>Omkostninger</b>	1,11 %	1,44 %	1,65 %	1,82 %	1,86 %																																																												
<b>Afkastudsving*</b>	 <p>Figuren viser puljens afkastudsving målt over forskellige perioder. Søjlernes yderpunkter viser de højeste og laveste afkast for perioden.</p>																																																																
<b>Bedste/værste årlige afkast målt over 10 år</b>	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Bedste</th> <th>Værste</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1år</td> <td>14,26 %</td> <td>-9,80 %</td> </tr> <tr> <td>3år</td> <td>7,02 %</td> <td>-3,19 %</td> </tr> <tr> <td>5år</td> <td>5,42 %</td> <td>-1,80 %</td> </tr> </tbody> </table>		Bedste	Værste	1år	14,26 %	-9,80 %	3år	7,02 %	-3,19 %	5år	5,42 %	-1,80 %	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Bedste</th> <th>Værste</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1år</td> <td>22,33 %</td> <td>-14,98 %</td> </tr> <tr> <td>3år</td> <td>8,03 %</td> <td>-5,72 %</td> </tr> <tr> <td>5år</td> <td>7,28 %</td> <td>-1,83 %</td> </tr> </tbody> </table>		Bedste	Værste	1år	22,33 %	-14,98 %	3år	8,03 %	-5,72 %	5år	7,28 %	-1,83 %	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Bedste</th> <th>Værste</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1år</td> <td>24,94 %</td> <td>-17,33 %</td> </tr> <tr> <td>3år</td> <td>12,44 %</td> <td>-6,96 %</td> </tr> <tr> <td>5år</td> <td>10,06 %</td> <td>-1,49 %</td> </tr> </tbody> </table>		Bedste	Værste	1år	24,94 %	-17,33 %	3år	12,44 %	-6,96 %	5år	10,06 %	-1,49 %	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Bedste</th> <th>Værste</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1år</td> <td>44,16 %</td> <td>-31,99 %</td> </tr> <tr> <td>3år</td> <td>17,17 %</td> <td>-14,39 %</td> </tr> <tr> <td>5år</td> <td>14,62 %</td> <td>-4,98 %</td> </tr> </tbody> </table>		Bedste	Værste	1år	44,16 %	-31,99 %	3år	17,17 %	-14,39 %	5år	14,62 %	-4,98 %	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Bedste</th> <th>Værste</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1år</td> <td>49,48 %</td> <td>-37,06 %</td> </tr> <tr> <td>3år</td> <td>20,35 %</td> <td>-17,08 %</td> </tr> <tr> <td>5år</td> <td>15,97 %</td> <td>-6,21 %</td> </tr> </tbody> </table>		Bedste	Værste	1år	49,48 %	-37,06 %	3år	20,35 %	-17,08 %	5år	15,97 %	-6,21 %
	Bedste	Værste																																																															
1år	14,26 %	-9,80 %																																																															
3år	7,02 %	-3,19 %																																																															
5år	5,42 %	-1,80 %																																																															
	Bedste	Værste																																																															
1år	22,33 %	-14,98 %																																																															
3år	8,03 %	-5,72 %																																																															
5år	7,28 %	-1,83 %																																																															
	Bedste	Værste																																																															
1år	24,94 %	-17,33 %																																																															
3år	12,44 %	-6,96 %																																																															
5år	10,06 %	-1,49 %																																																															
	Bedste	Værste																																																															
1år	44,16 %	-31,99 %																																																															
3år	17,17 %	-14,39 %																																																															
5år	14,62 %	-4,98 %																																																															
	Bedste	Værste																																																															
1år	49,48 %	-37,06 %																																																															
3år	20,35 %	-17,08 %																																																															
5år	15,97 %	-6,21 %																																																															
<b>Risikoindikator</b>	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																																																												
<b>Integration af bæredygtighed</b>	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. 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.

<b>Mixpulje Minimum</b>	1	2	3	4	5	6	7
<b>Mixpulje Lav</b>	1	2	3	4	5	6	7
<b>Mixpulje Middel</b>	1	2	3	4	5	6	7
<b>Mixpulje Høj</b>	1	2	3	4	5	6	7
<b>Mixpulje Maksimum</b>	1	2	3	4	5	6	7
	Meget lav risiko Typisk lavere afkast				Meget høj risiko 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.