



BLANDEDE AFDELINGER

MIX RENTE - MIX-FAMILIEN ER BLEVET STØRRE

Mix Rente er en naturlig tilføjelse til Mix-familien. Mix-familien er et univers af investeringsprodukter, som har til formål at sikre, at der er en investeringsløsning til alle - uanset ønsker og behov. Mix Rente er en investeringsløsning, der adresserer de aktuelle afkastudfordringer i lavrentemiljøet og giver dig mulighed for at opnå et positivt afkast - uden at løbe en stor risiko.

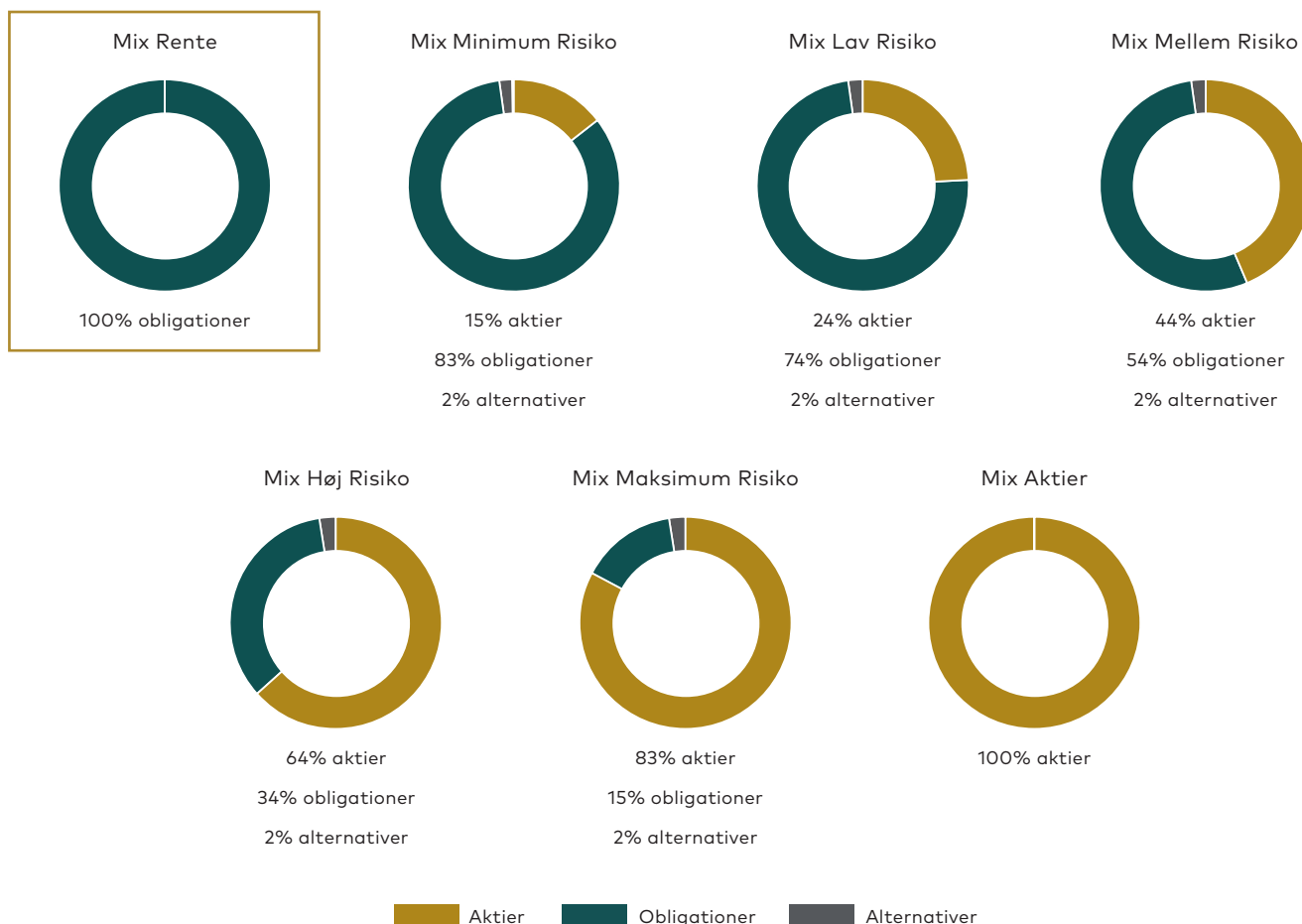
Mix Rente er løsningen til dig, der gerne vil investere din formue, men som ikke er villig til at løbe en høj risiko eller investere i aktier. Mix Rente-strategien er designet til at imødekomme udfordringerne i det nuværende lavrentemiljø, hvor indlånsrenterne er nul eller negative. Mix Rente er en investering i et mix af forskellige obligationstyper, som tilsammen giver mulighed for et attraktivt afkast.

Dette merafkast opnås ved at investere i en kombination af både danske og udenlandske obligationer.

Afdelingen spreder således sine investeringer på flere typer af obligationer fra forskellige lande og regioner. Fordelingen mellem de forskellige obligationer afhænger af forventningen til markedsudviklingen og tager samtidig hensyn til den samlede risiko. Strategien giver mulighed for at beskytte afkastet mod stigende renter. Denne beskyttelse anvendes i perioder, hvor forventningen er, at renteniveauet vil stige.

Mål og investeringsstrategi

Formålet er at opnå et langsigtet merafkast i forhold til danske stats- og realkreditobligationer.



Investeringsrammer

Obligationerne kan være udstedt i forskellige udenlandske valutaer, ligesom obligationerne kan have såvel kort som lang varighed. Investeringerne er helt eller delvist valutaafdækket. Afdelingen kan ikke gearere investeringerne.

For at sikre det bedst mulige afkast vurderes det løbende om renterisikoen på stat- og realkreditobligationer samt Investment Grade-virksomhedsobligationer skal afdækkes og dermed neutraliseres.

Investeringsrammer

| Aktivklasse | Min % | Max % |
|---|-------|-------|
| Danske stats- og realkreditobligationer | 50 | 100 |
| Udenlandske obligationer (ex. kredit) | 0 | 30 |
| Globale indeksobligationer | 0 | 30 |
| Investment Grade-obligationer | 0 | 30 |
| High Yield-obligationer | 0 | 15 |
| Emerging Markets-obligationer | 0 | 20 |
| Konvertible obligationer | 0 | 10 |

Når du investerer med Mix Rente, opnår du:

- Mulighed for at få et positivt afkast uden at løbe en høj risiko
- Et solidt alternativ til negativ eller nulrente
- Beskyttelse mod rentestigninger
- Stor spredning på forskellige attraktive obligationstyper, som tilsammen sikrer en robust portefølje

Hvem er Mix Rente relevant for?

- Mix Rente henvender sig til dig, som har indlån, men overvejer anden placering som følge af negative renter
- Mix Rente kan med sin lave risikoprofil anvendes i kombination med andre produkter
- Mix Rente er en mulighed for dig, der ikke ønsker at investere i aktier

Fakta om Mix Rente KL A

| | |
|-------------------------------|--|
| ISIN kode | DK0061551702 |
| UCITS | Ja |
| Risikoklasse | 3 |
| Risikomærkning | Gul ■ |
| ÅOP | 0,63% |
| Adm. omkostninger | 0,55% |
| Emissionstillæg | 0,28% |
| Indløsningsfradrag | 0,28% |
| Indirekte handelsomkostninger | 0,02% |

Sparinvest