Maj Invest Opsparing

30/4-2026

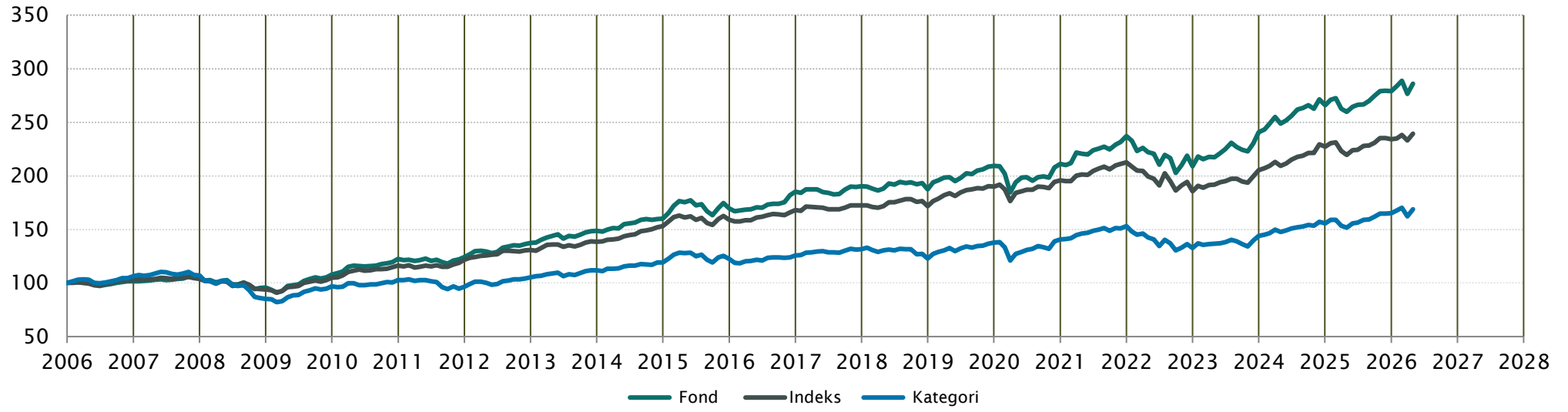
Vækst af 100 (DKK) pr. 30/4-2026

Fond: Opsparing

Kategori: Balanceret EUR Moderat Risiko Global

Indeks: Sammensat

Morningstar indeks: -



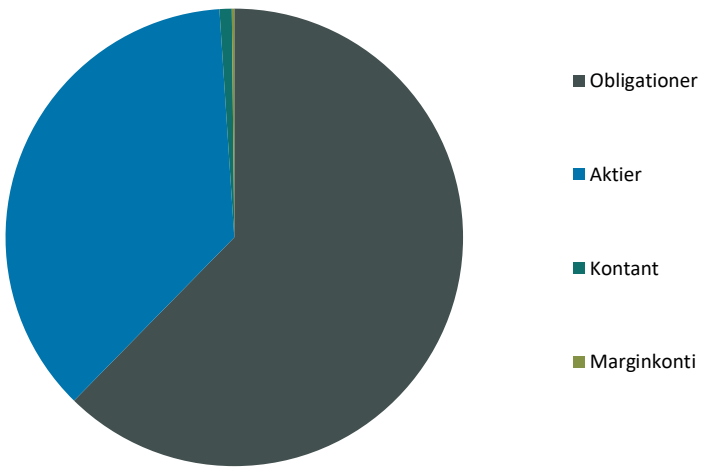
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026*)	Akk.
Maj Invest Opsparing	2,8%	-1,6%	11,6%	1,0%	12,3%	-12,0%	15,3%	10,4%	5,0%	2,5%	186,1%
Sammenligningsindeks	2,7%	-0,6%	10,8%	3,0%	8,6%	-12,7%	10,6%	10,7%	3,1%	2,2%	139,3%
Morningstar Kategori™	4,6%	-6,8%	12,3%	1,9%	8,9%	-13,4%	8,5%	8,3%	6,1%	2,2%	68,9%
Morningstar Indeks											

**) pr. 30/4-2026. Seneste måneds afkast er baseret på foreløbige tal fra Morningstar.*

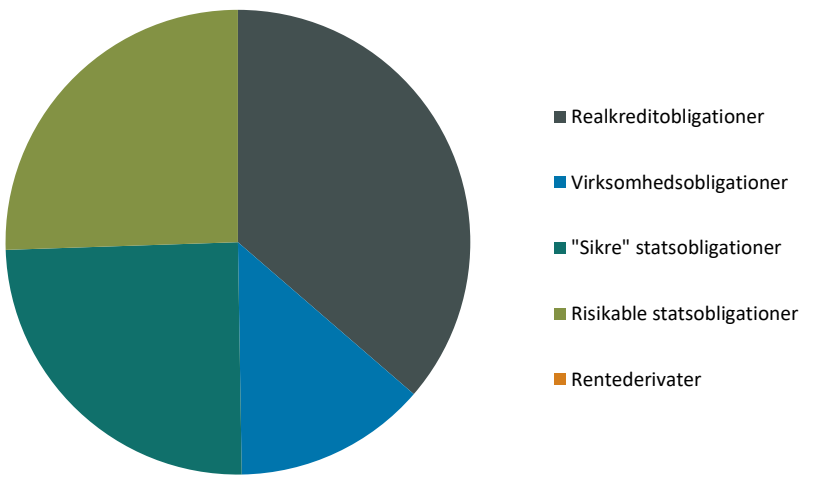
Løbende afkast (pct. DKK)	Fond	Indeks	Kategori	Morn. indeks
3 år ann.	9,61%	7,68%	7,36%	
5 år ann.	5,34%	3,53%	2,93%	
10 år ann.	5,42%	4,20%	3,42%	
Siden start ann.	5,30%	4,38%	2,61%	

Indhold

Aktivfordeling



Aktivklasser	MV pct.
Obligationer	62,3%
Aktier	36,6%
Kontant	0,9%
Marginkonti	0,2%
FX afdækning	0,0%
Total	**100,0%**



Obligationer	MV pct.	Risiko*
Realkreditobligationer	23%	2,52%
Virksomhedsobligationer	8%	0,19%
"Sikre" statsobligationer	15%	1,87%
Risikable statsobligationer	16%	2,25%
Rentederivater	-	1,30%
Total	**62%**	**8,12%**

**Risiko er bidraget til rentefølsomheden for Maj Invest Opsparing*

Rentederivater	Eksp.	Risiko
Future	10,9%	1,30%
Total	**10,9%**	**1,30%**

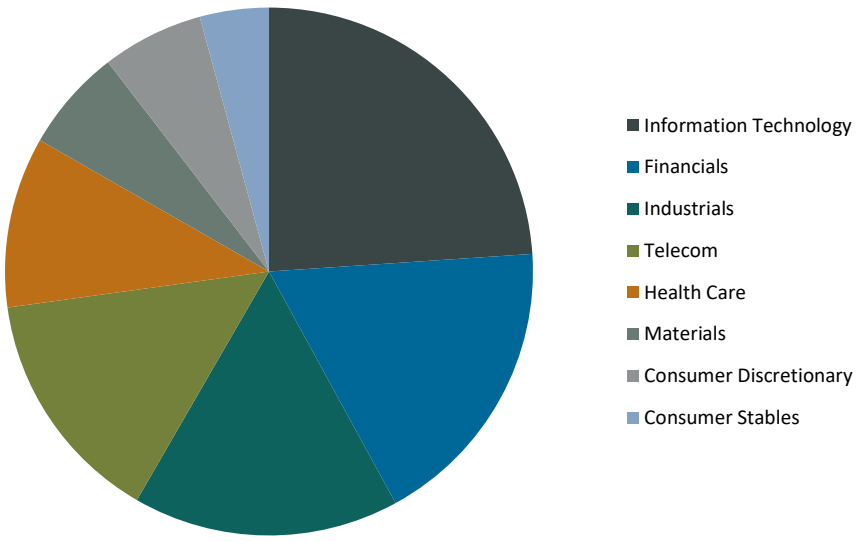
Andel af ESG-labeled obligationer*	pct.
Green bond	8,5%
Sustainable bond	7,4%
Sustainability linked bond	0,0%
Social bond	0,0%
Ikke ESG-labeled	84,1%
Total	**100%**

**Andel målt på obligationsdelen af porteføljen*

Realkredit	pct.
DKK Covered	**23%**
Konverterbar	17%
Fastforrentet	4%
Capped floater	2%
Other Covered	**0%**
Fastforrentet	0%
Total	**23%**

EM Regioner	pct.
Latin America	8%
Africa	3%
Eastern Europe	3%
Asia	1%
Total	**16%**

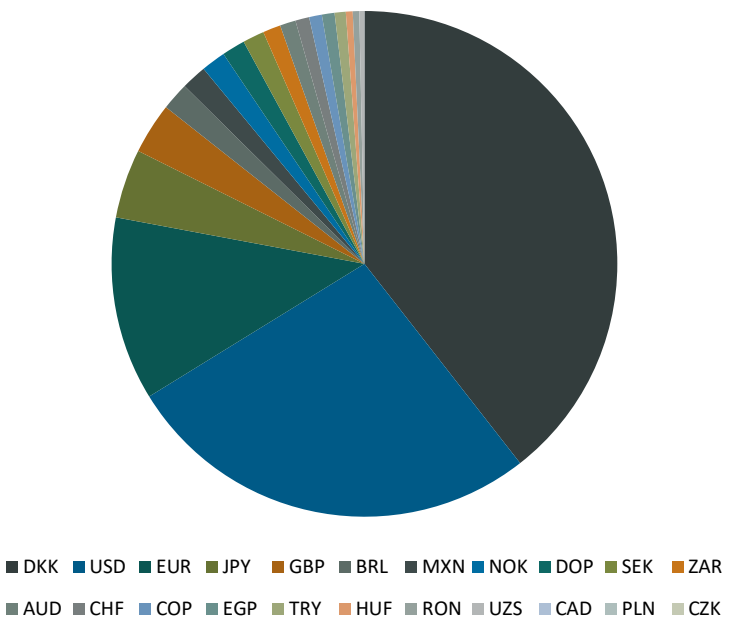
Virksomhedsobligationer	pct.
Financial	7%
Energy	1%
Communications	0%
Industrials	0%
Consumer, Cyclical	0%
Total	**8%**



Aktier - Sektorfordeling	Pct.
Information Technology	9%
Financials	7%
Industrials	6%
Telecom	5%
Health Care	4%
Materials	2%
Consumer Discretionary	2%
Consumer Stables	2%
Total	**37%**

Aktier - Regional fordeling	Pct.
North America	22%
Western Europe	8%
Pacific	4%
Asia	2%
Eastern Europe	1%
Total	**37%**

Eksponering



Valuta	Pct.
DKK	39%
USD	27%
EUR	12%
JPY	4%
GBP	3%
BRL	2%
MXN	2%
NOK	2%
DOP	1%
SEK	1%
ZAR	1%
AUD	1%
CHF	1%
COP	1%
EGP	1%
TRY	1%
HUF	0%
RON	0%
UZS	0%
CAD	0%
PLN	0%
CZK	0%
Total	**100%**

Løbetid - obligationer	pct.
Mindre end 1 år	15%
1 til 3 år	5%
3 til 5 år	3%
5 til 7 år	17%
7 til 10 år	13%
10 til 15 år	15%
15 til 20 år	8%
20 til 30 år	16%
Over 30 år	7%
Total	**100%**

Maj Invest Opsparing

Morningstar Rating™ (Relativ til kategori)	Morningstar afkast	Morningstar risiko	Morningstar Rating™
3 År	Over middel	Gennemsnit	★★★★
5 År	Over middel	Gennemsnit	★★★★
10 År	Over middel	Gennemsnit	★★★★
Samlet	Over middel	Gennemsnit	★★★★

Risikonøgletal for obligationsporteføljen	
Effektiv varighed	8,1
Konveksitet	0,7
Deltavektor (2 år)	0,4
Deltavektor (5 år)	2,1
Deltavektor (10 år)	4,4
Deltavektor (30 år)	1,8
Effektiv gns. rente*	5,2%

Risikomål	3 år	5 år	Siden start
Standardafvigelse	7,0%	8,5%	6,8%
Tracking error	3,2%	3,7%	3,0%
Information ratio	0,6	0,5	0,3
Sharpe ratio	1,3	0,6	0,8

Administration

Omkostninger	pct.
Handelsomkostninger	
Emissionstillæg	0,15%
Indløsningsfradrag	0,20%
Omkostninger	
Løbende administrationsomk.	0,50%

Note: Emissionstillæg og indløsningsfradrag kan ændres midlertidigt ved uro på de finansielle markeder. Aktuelle satser kan ses på majinvest.dk.

Investeringsforeningen Maj Invest og Fondsmæglerselskabet Maj Invest A/S har udarbejdet dette materiale udelukkende til generel orientering. Indholdet er ikke en opfordring til køb eller salg af værdipapirer, herunder investeringsbeviser, og udgør ikke investeringsrådgivning eller investeringsanalyse. Investeringsforeningen Maj Invest og Fondsmæglerselskabet Maj Invest A/S påtager sig ikke ansvar for rigtigheden af informationer fra eksterne datakilder og der tages forbehold for eventuelle trykfejl i materialet.

Oplysninger om afkast i materialet er historiske og tidligere afkast kan ikke anvendes som en pålidelig indikator for fremtidige afkast. Investering er forbundet med risiko for tab og kursudviklingen kan afvige væsentligt fra det i materialet forventede. Materialet er til modtagerens personlige brug og må ikke udleveres, kopieres eller offentliggøres til andre uden Investeringsforeningen Maj Invests skriftlige tilladelse.

*Den effektive rente er en teoretisk beregning baseret på kuponrenten og aktuelle kurser. For blandt andre konverterbare obligationer korrigeres der ikke for eventuelle førtidige udtræk. Den effektive gennemsnitlige rente kan ikke tolkes som et forventet årligt afkast for afdelingen. Ved beregningen af effektiv rente for obligationer med mulighed for førtidig indfrielse anvendes "yield-to-worst" til renteberegning. Obligationer med under 1 måned til udløb er udeladt i beregningen til den effektive rente.