

Lokal Puljeinvest



Lokal Puljeinvest er en effektiv og billig måde at få dine pensionsmidler og børneopsparingsmidler investeret på.

I Sparekassen Thy har vi forskellige puljer, som du kan anvende til at sammensætte din investering, så de passer til dine ønsker omkring risiko og investeringshorisont.

Puljerne giver dig mulighed for at investere din opsparing i en afdeling, der spænder fra 100% obligationer til 100% aktier – og med et udvalg af forskellige fordelinger derimellem. Historisk set har puljer med størst obligationsandel givet et lavere afkast end puljer med størst aktieandel. Til gengæld har puljer med størst obligationsandel haft mindre udsving end puljer med størst aktieandel.

Jo længere investeringshorisont jo større aktieandel anbefaler vi.

Når en børneopsparing investeres i Lokal Puljeinvest, er den ikke længere omfattet af indskydergarantien.

Du opnår

Ved at investere gennem Lokal Puljeinvest opnår du:

- Billig spredning af din risiko
- Indbetalinger bliver løbende investeret
- Investeringerne bliver overvåget, således din risikoprofil fastholdes
- Professionel overvågning og forvaltning af puljerne

Du kan følge dine investeringer på www.sparthy.dk/lokal-puljeinvest

Hvad skal du vælge?

Sammen med din rådgiver afdækker I din risikoprofil og investeringshorisont.

På den baggrund vælger du den eller de puljer, som netop passer til dine ønsker og behov. Når du vælger Lokal Puljeinvest, overvåges dine investeringer løbende af professionelle forvaltere, hvis eneste formål er at skaffe dig det bedste afkast.



Afkast

Obligationer

100 % obligationer



2021:	-3,97%
2022:	-16,12%
2023:	6,97%
2024:	4,43%
2025:	0,50%

Mixpulje Minimum

15% aktier / 85% obligationer



2021:	2,44%
2022:	-9,11%
2023:	6,07%
2024:	6,20%
2025:	2,90%

Mixpulje Lav

25% aktier / 75% obligationer



2021:	5,76%
2022:	-9,87%
2023:	7,03%
2024:	7,33%
2025:	2,40%

Mixpulje Middel

45% aktier / 55% obligationer



2021:	12,17%
2022:	-11,91%
2023:	8,88%
2024:	9,41%
2025:	1,70%

Mixpulje Høj

65% aktier / 35% obligationer



2021:	16,94%
2022:	-12,16%
2023:	10,50%
2024:	11,60%
2025:	1,70%

Mixpulje Maksimum

85% aktier / 15% obligationer



2021:	24,21%
2022:	-10,96%
2023:	11,71%
2024:	13,74%
2025:	2,20%

Danske Aktier

100% aktier



2021:	16,79%
2022:	-14,75%
2023:	9,85%
2024:	2,75%
2025:	7,20%

Globale Aktier

100% aktier



2021:	30,21%
2022:	-9,89%
2023:	13,00%
2024:	15,44%
2025:	2,60%

AKTIER OBLIGATIONER

Disclaimer: Disse oplysninger skal ikke betragtes som et tilbud eller opfordring til at købe eller sælge værdipapirer eller investeringsbeviser. Endvidere kan oplysningerne ikke betragtes som investeringsrådgivning, hvorfor brugerne opfordres til at søge individuel rådgivning om egne investeringsmæssige og dertil knyttede forhold. Der gøres opmærksom på, at historiske afkast og kursudvikling ikke kan betragtes som en garanti for fremtidig kursudvikling og afkast, da investeringsbevisernes værdi enten kan stige eller falde. Afkast vises som procent, og er opgjort efter samtlige omkostninger og gebyrer. Porteføljegebyr udgør 0,25%-0,75% pr. år af gennemsnitlig saldo. Gennemsnit er et pro anno afkast.