

Afkasttabel - Skandia Match og Skandia Basic

Produkt / afkast	2018													2017	2016	2015	Total afkast 1 år (Rullende)	Total afkast 3 år (Rullende)	Total afkast 5 år (Rullende)	Total afkast siden opstart	Årligt afkast siden opstart
	Jan	Feb	Mar*	Apr	Maj	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec	ÅTD								
Match 1	0,67%	-1,50%	-0,84%	1,00%	0,49%	-0,18%	0,53%	0,26%	0,04%	-2,06%	-0,24%		-1,84%	4,39%	2,58%	4,86%	-2,11%	3,02%	17,26%	55,42%	4,12%
Match 2	1,09%	-1,76%	-1,36%	1,44%	0,70%	-0,30%	0,84%	0,44%	0,09%	-2,81%	-0,10%		-1,81%	5,31%	2,09%	5,95%	-2,18%	3,09%	20,71%	64,34%	4,64%
Match 3	1,51%	-2,02%	-1,88%	1,88%	0,91%	-0,43%	1,15%	0,61%	0,14%	-3,56%	0,05%		-1,79%	6,22%	1,60%	7,03%	-2,25%	3,17%	24,15%	73,26%	5,16%
Match 4	1,92%	-2,29%	-2,39%	2,32%	1,12%	-0,54%	1,45%	0,77%	0,18%	-4,30%	0,20%		-1,77%	7,12%	1,03%	7,81%	-2,33%	3,14%	26,56%	75,92%	5,31%
Match 5	2,33%	-2,55%	-2,91%	2,76%	1,33%	-0,66%	1,75%	0,94%	0,23%	-5,03%	0,35%		-1,75%	8,02%	0,45%	8,60%	-2,41%	3,11%	28,98%	78,58%	5,46%
Match 6	2,48%	-2,69%	-3,12%	2,99%	1,71%	-0,72%	2,05%	1,27%	0,19%	-5,75%	0,67%		-1,30%	8,47%	0,30%	9,26%	-2,02%	3,74%	31,58%	78,59%	5,46%
Match 7	2,63%	-2,83%	-3,33%	3,23%	2,09%	-0,79%	2,35%	1,61%	0,14%	-6,46%	0,98%		-0,85%	8,92%	0,16%	9,92%	-1,63%	4,38%	34,18%	78,60%	5,46%
Basic 1	0,41%	-1,39%	-0,53%	0,48%	0,29%	-0,15%	0,70%	0,22%	-0,02%	-1,75%	0,13%		-1,65%	4,55%	3,99%	-1,37%	-1,73%	4,93%	12,58%	32,10%	3,54%
Basic 2	1,56%	-2,26%	-1,56%	1,22%	0,37%	-0,21%	1,41%	0,35%	0,34%	-3,40%	0,31%		-1,97%	8,47%	5,28%	-1,30%	-1,79%	9,41%	18,05%	44,05%	4,67%
Basic 3	2,75%	-3,14%	-2,58%	1,92%	0,49%	-0,26%	2,23%	0,52%	0,69%	-5,05%	0,42%		-2,30%	12,42%	6,03%	-0,86%	-1,84%	13,54%	24,09%	56,71%	5,78%
Basic 4	3,50%	-3,61%	-3,17%	2,35%	1,27%	-0,21%	3,03%	1,22%	0,85%	-7,05%	0,99%		-1,36%	14,85%	7,28%	-0,08%	-0,74%	18,26%	30,02%	70,08%	6,86%

Strategisk benchmark

Match 1	Aktier: 20%, Alternativer: 25%, Obligationer: 40%, Kredit: 15%, Kontant: 0%
Match 3	Aktier: 42,5%, Alternativer: 17,5%, Obligationer: 22,5%, Kredit: 17,5%, Kontant: 0%
Match 5	Aktier: 65%, Alternativer: 10%, Obligationer: 5%, Kredit: 20%, Kontant: 0%
Match 7	Aktier: 100%, Alternativer: 0%, Obligationer: 0%, Kredit: 0%, Kontant: 0%
Basic 1	Aktier: 22,5%, Alternativer: 10%, Obligationer: 52,5%, Kredit: 15%, Kontant: 0%
Basic 2	Aktier: 42,5%, Alternativer: 10%, Obligationer: 30%, Kredit: 17,5%, Kontant: 0%
Basic 3	Aktier: 65%, Alternativer: 10%, Obligationer: 5%, Kredit: 20%, Kontant: 0%
Basic 4	Aktier: 100%, Alternativer: 0%, Obligationer: 0%, Kredit: 0%, Kontant: 0%

* Pr. 28-03-2018

Kommentar til Skandia Match i november 2018

De finansielle markeder brugte november til at komme sig ovenpå en meget dramatisk oktober. På trods af fortsat store udsving i særligt aktiemarkedet, skiftede undertonen langsomt men sikkert mod mere positivt terræn, og november sluttede faktisk med den bedste uge i flere år, målt på det amerikanske S&P 500 aktieindeks. Amerikanske aktier endte måneden med en stigning på ca. 2 %, hvorimod europæiske aktier tabte ca. 1 %. Emerging Markets aktierne tog dog førertrøjen og endte med en stigning på over 4 %. De relativt gode aktieafkast kan primært forklares med en modreaktion ovenpå de store fald i oktober, men også med en forventning om en forbedret stemning i handelskrigen mellem USA og Kina. G20 mødet i slut november / start december skuffede heller ikke og USA og Kina er i første omgang enedes om at give hinanden mere tid inden evt. forhøjede og nye todsatser.

Renterne endte lavere end ved månedens start, primært drevet af økonomiske nøgletal til den svage side, samt udtalelser fra den amerikanske centralbank-chef som kan indikere at centralbanken snart vil holde igen med ellers forventede rentestigninger. De lavere renter medførte et positivt afkast på danske obligationer, hvorimod de fleste virksomhedsobligationer - europæiske som amerikanske - oplevede kursfald som følge af en udvidelse af rentespændene.

Match 1 endte november med et afkast på -0,24 % og Match 7 endte med et afkast på 0,98 %.

Match 1 endte november en smule efter sit benchmark, hvilket primært skyldes et negativt bidrag fra de alternative strategier.

Match 7 endte også en smule efter sit benchmark, hvilket primært skyldes undervægten af Emerging Markets aktier, som påvirkede negativt.

Kommentar til Skandia Basic i november 2018

De finansielle markeder brugte november til at komme sig ovenpå en meget dramatisk oktober. På trods af fortsat store udsving i særligt aktiemarkedet, skiftede undertonen langsomt men sikkert mod mere positivt terræn, og november sluttede faktisk med den bedste uge i flere år, målt på det amerikanske S&P 500 aktieindeks. Amerikanske aktier endte måneden med en stigning på ca. 2 %, hvorimod europæiske aktier tabte ca. 1 %. Japanske aktier leverede et positivt afkast på ca. 0,5 %.

De relativt gode aktieafkast kan primært forklares med en modreaktion ovenpå de store fald i oktober, men også med en forventning om en forbedret stemning i handelskrigen mellem USA og Kina. G20 mødet i slut november / start december skuffede heller ikke og USA og Kina er i første omgang enedes om at give hinanden mere tid inden evt. forhøjede og nye todsatser.

Renterne endte lavere end ved månedens start, primært drevet af økonomiske nøgletal til den svage side, samt udtalelser fra den amerikanske centralbank-chef som kan indikere at centralbanken snart vil holde igen med ellers forventede rentestigninger. De lavere renter medførte et positivt afkast på danske obligationer, hvorimod de fleste virksomhedsobligationer - europæiske som amerikanske - oplevede kursfald som følge af en udvidelse af rentespændene.

Basic 1 endte november med et afkast på 0,13 % og Basic 4 endte med et afkast på 0,99 %.

Alle Basic profilerne klarede sig som forventet og sluttede alle meget tæt på deres respektive benchmark.



Disclaimer og disclosure

Dette materiale er udarbejdet af Skandia Asset Management Fondsmæglerselskab A/S (i det følgende "Skandia").

Materialet er til personlig orientering for de investorer, som Skandia har udleveret materialet til. Materialet er baseret på offentligt tilgængelige oplysninger samt egne beregninger baseret herpå. Skandia påtager sig intet ansvar for rigtigheden, nøjagtigheden eller fuldstændigheden af informationerne i materialet. anbefalinger skal ikke opfattes som tilbud om køb eller salg af de pågældende værdipapirer, og Skandia påtager sig intet ansvar for dispositioner foretaget på baggrund af oplysninger i materialet.

Oplysninger i materialet om historiske afkast, simulerede historiske afkast, fremtidige afkast eller kursudvikling kan ikke anvendes som en pålidelig indikator for fremtidige afkast. Afkast og/eller kursudvikling kan blive negativ. Gevinster kan blive forøget eller formindsket som følge af udsving i valutakurser. Såfremt materialet indeholder oplysninger om en særlig skattebehandling, skal investorer være opmærksomme på, at skattebehandlingen afhænger af den enkelte investors individuelle situation og kan ændre sig fremover. Såfremt materialet indeholder oplysninger baseret på bruttoafkast, kan gebyrer, provisioner og andre omkostninger påvirke afkastet i nedadgående retning.

Skandia og/eller andre selskaber i Skandia koncernen kan have positioner i værdipapirer omtalt i materialet samt foretage køb eller salg af samme, ligesom disse selskaber kan være involveret i corporate finance-aktiviteter eller andre aktiviteter for virksomheder, der er omtalt i materialet.

Materialet kan ikke anvendes som et tilbud om at købe eller sælge et investeringsprodukt og materialet må ikke mangfoldiggøres eller distribueres uden samtykke fra Skandia.

Skandia Asset Management Fondsmæglerselskab A/S

Kay Fiskers Plads 9, 2300 København S

CVR 31613876