

Et år med positive afkast i alle Sparekassen for Nr. Nebel og Omegns puljer

2016 blev året hvor vi fik en "blød landing" efter de seneste års fantastiske stigninger på det internationale og i særdeleshed det danske aktiemarked. I 2016 blev stigningen på aktier normaliseret, mens obligationer steg markant. Kunderne med den laveste risikoprofil indenfor Mixpuljerne fik forrentet deres opsparing med 3%, hvilket må siges at være rimeligt i et nul-rentemiljø. Over 2 år har samme mixpulje givet 8,5% i afkast.

På trods af de moderate stigninger igennem 2016 på danske aktier, har kunderne stadig fået et afkast på 39% over de seneste 2 år. På samme måde har afkastet på globale aktier leveret næsten 23,1% igennem de seneste 2 år. Det er et billede, man skal huske på, når man ser på årets afkast.

"2016 har på alle måder været et svært aktie år, derfor er vi både glade og stolte over, at alle vores puljer har leveret et positivt afkast" udtaler direktør Sidsel Marie Løvvang.

Sparekassens puljeafkast fremgår af tabellen nedenfor:

Lokal Puljepension	Afkast 2016	To års samlet afkast
Pulje 1 Obligationer	6,7%	5,9%
Pulje 2 Danske Aktier	2,8%	39,0%
Pulje 3 Mixpulje Minimum	3,0%	8,5%
Pulje 4 Mixpulje Middel	3,2%	16,5%
Pulje 5 Globale Aktier	5,4%	23,1%
Pulje 6 Mixpulje Høj	3,3%	20,5%
Pulje 7 Korte Obligationer	1,4%	2,2%
Pulje 8 Mixpulje Lav	3,0%	12,1%

Langt de fleste af Sparekassens kunder vælger én af de fire Mixpuljer. Mixpuljerne har den fordel, at de investerer i både aktier og obligationer og ved at vælge mellem høj, middel eller lav aktieandel kan man vælge, hvor stor en risiko man ønsker at løbe med sine investeringer.

Mixpulje Minimum har med sine 15% den mindste andel af aktier og dermed den laveste risiko, mens Mixpulje Høj har 60% investeret i aktier.

En hjælpende hånd fra obligationerne

De Danske realkreditobligationer har haft et fantastisk afkast år, hvilket kan aflæses direkte i Pulje 1 – Obligationer. Puljen er desuden steget med mere end det brede obligationsmarked, hvilket skyldes at vores forvalter har været særdeles god til at udvælge og sammensætte de rigtige obligationer.

Det er nemlig ikke kun på aktiemarkedet, at udlandet har fået øjnene op for Danmark. De danske realkreditobligationer oplevede igennem 2016 en meget stor interesse, hvilket har fået kurserne til at stige. Årsagen skal findes i det bundsolide danske obligationsmarked, der betragtes som en "sikker havn" af mange udenlandske investorer.

Sidsel Marie forklarer: "Vi har en relativ høj andel af realkreditobligationer i vores obligationspuljer, hvilket i år har givet helt fantastiske afkast på godt 7%. Disse realkreditobligationer har desuden bidraget positivt til afkastet i vores blandede puljer.

Aktivfordelingen er afgørende

2016 var på mange måder et specielt år. Politisk usikkerhed viste sig at være en kilde til store udsving på de finansielle markeder. Først Brexit tidligere på året, så Trump og senest det italienske valg. Fælles for alle begivenheder var, at den politiske risiko blev overvurderet med efterfølgende stigende aktiekurser.

Lokal Puljepensions Mixpuljer blev i år kåret til de bedste over de seneste 10 år – en fantastisk præstation bl.a. som følge af "mandskabets evne til at navigere i oprørte vande".

Sparekassens puljer forvaltes af SEB's kapitalforvaltningsdivision, som i Danmark har DKK 160 mia. under forvaltning for institutionelle investorer, der har valgt SEB på grund af en høj kvalitet. Eksperterne i SEB følger velbeskrevne investeringsprocesser og benytter moderne investeringsværktøjer, som igennem de seneste årtier har bevist sit værd. Det er den professionelle måde at agere på og helt afgørende for, om man kan skabe et stabilt og konsistent godt afkast.

På vores hjemmeside kan du finde historiske afkast for puljerne. Hvis du er nysgerrig efter at se, hvad du kunne have fået ud af at investere i vores puljer, sidder der altid en rådgiver klar til at hjælpe dig med at få overblikket. Vi sidder altid klar til at snakke om investering af netop din pensionsordning.