



Sådan får du Porteføljepleje

1. Først fastlægger du din investeringsprofil i netbanken. Investeringsprofilen viser din risikovillighed og den risiko, vi anbefaler for din investering i Porteføljepleje.
2. Herefter kontakter du banken, så vi kan aftale din investeringsstrategi.

Her kan du se de skærbilleder, du skal igennem:

The screenshot shows the netbank interface. On the left is a navigation menu with the following items: Mine oversigter, Konti og posteringer, Ny betaling, Betalingservice, Betalingsaftaler, FI-indbetalinger, Kuvert, Budget, **Investering** (circled in red), Ordre på børsen, Investeringsguide, Valuta, Info Service, Beskeder, Underskriftsrum, e-Boks, Kundeoplysninger, Mit Totalkreditlån, Pension og forsikring, Adgang og sikkerhed, and Log af. On the right is the 'Investeringsoversigt' page, which has a sub-header 'Oversigt' and two buttons: 'Opret ny' and 'Opdater'. Below these buttons is a table with columns: Formål, Aftaletype, Depotnr., Depotnavn, and Kontonr. The table currently contains the text 'Ingen oplysninger fundet.' A blue callout box with white text points to the 'Opret ny' button, stating: 'Her begynder du at oprette din investeringsprofil'.

Når du har klikket på Opret ny, får du vist Investeringsguiden, der leder dig igennem og fortæller dig, hvilke informationer om din økonomi du skal bruge undervejs:

Velkommen til Investeringsguiden

Hej

Investering kræver ikke, at du ved en masse om det i forvejen eller har en kæmpestor opsparing.

Denne guide hjælper dig med at finde den bedste måde at investere dine penge på, som passer til både dig og din økonomi.

Du kan få mere hjælp på siderne i guiden ved at holde musen hen over 

Jeg står selvfølgelig til rådighed, hvis der skulle opstå spørgsmål eller problemer, eller hvis du har nogle overvejelser, du bare gerne lige vil vende med mig.

Du kan kontakte mig

Med venlig hilsen

Inden du går i gang:

Tjek, hvilke konti/depoter du ønsker at investere fra.

Hav NemID klar.

Du skal undervejs angive informationer om din økonomi. Hvis du ikke har det hele lige ved hånden, kan du finde:

- Din pensionsopsparing her: pensionsinfo.dk
- Din årsopgørelse fra www.skat.dk

Hvis noget går galt:

Bare rolig, alt er gemt - så du behøver ikke gennemgå alle guidens trin nu.

Kom i gang

Her oplyser du om skat, depot ,størrelse på investering og tidshorisont:

Velkommen til Investeringsguiden

Investering behøver ikke være besværligt. Det kræver heller ikke, at du har en formue stående på din konto i forvejen.

Ved at følge de 5 trin i denne guide kan vi sammen finde frem til, hvordan du bedst investerer dine penge. Det eneste det kræver er, at du fortæller mig lidt om dig selv og din økonomi og svarer på et par spørgsmål.

Trin 1 af 5

Hvad skal investeringen bruges til?

Frie midler

Pension

Virksomhedsskatteordning

Hvor mange penge skal investeres?

Depot	kr
Konto	kr
Beløb som skal blive på kontoen	kr
Ekstra indskud (kontant eller værdipapir)	kr
Investeringsbeløb	kr

Hvornår ønsker du at skulle bruge pengene igen?

0 år

2017

Angiv eventuelt anden måned

Fortsæt

Her vælges depot

Hvis der skal indskydes yderligere penge på aftalen ved etableringen, angives det her

Tidshorisonten er den periode der går fra du investerer, til du forventer at skulle bruge pengene.

Der er flere individuelle forhold, der bør indgå i dine overvejelser omkring tidshorisonten. Det gælder fx anden opsparing, friværdi i bolig og andre økonomiske forhold.

For pensioner er det fx ikke tilstrækkeligt alene at fokusere på udbetalings- og udløbstidspunktet. Det gælder særligt for ratepensioner, hvor udbetalingsperioden strækker sig over minimum 10 år. For en ratepension med en udbetalingsperiode på 10 år vil den gennemsnitlige tidshorisont være 4-5 år, når udbetalingen starter.

Her oplyser du dit kendskab til at investere:

Din erfaring med at investere

Regler fra EU gør, at jeg skal spørge om, hvor meget du ved om at investere. Men bare rolig. Du kan sagtens investere sikkert uden at være ekspert.

Trin 2 af 5

Oplysningerne er sidst opdateret 15-12-2017 09.02.03

Har du prøvet at investere før? ?

- Ja
 Nej

Arbejder du, eller har du tidligere arbejdet med investering? ?

- Ja
 Nej

Har du en videregående uddannelse, hvor du har fået et indgående kendskab til investering? (F.eks. cand.merc.finansiering)

- Ja
 Nej

Tilbage

Fortsæt

Her oplyser du om din overordnede aktuelle økonomiske situation:

Hvordan ser din økonomi ud?

For at finde den investeringsløsning, der passer bedst til dig, skal jeg bruge nogle oplysninger om din økonomi.

Du kan finde nogle af oplysningerne på din årsopgørelse fra SKAT.

Trin 3 af 5

Oplysningerne er sidst opdateret 11-01-2018 11.21.27

Dine indtægter pr. år

Personlig indkomst efter AMB	400.000 kr
Aktieindkomst	10.000 kr
Kapitalindkomst	11.000 kr

Dine aktiver

Opsparing (konti og værdipapir)	200.000 kr
Værdi af pensionsopsparing (før skat)	950.000 kr
Værdi af ejendomme	1.200.000 kr
Øvrige aktiver (f.eks. bil, båd)	175.000 kr

Din gæld

Gæld i ejendomme	250.000 kr
Lån til investering	0 kr
Øvrig gæld	10.000 kr

Tilbage

Fortsæt

Her fastlægges, hvor risikovillig du er:

Find din risikovillighed

Når du investerer, accepterer du at løbe en højere risiko, end du gør, hvis du har pengene stående på en almindelig konto.

Derfor er det vigtigt, at du overvejer, hvor stor en risiko du er villig til at løbe, inden du investerer.

De næste spørgsmål skal hjælpe med at finde frem til din risikovillighed, ved at bede dig om at overveje nogle mulige scenarier og forventninger for din investering.

Trin 4 af 5

Der er sammenhæng mellem risiko, afkast og sikkerhed. Hvad lægger du mest vægt på, når du skal investere dine frie midler?

- Højt afkast er vigtigt, også selvom jeg risikerer at tabe penge
- Afkast er vigtigt, men risikoen må ikke være for høj
- Sikkerhed er vigtigt, men der må også godt være et fornuftigt afkast
- Høj sikkerhed er vigtigt, også selvom det giver mindre afkast

Hvor ofte forventer du at følge med i værdien af dine frie midler?

- Jeg vil følge investeringen dagligt
- Jeg vil følge investeringen en gang i mellem - cirka ugentligt
- Jeg vil følge investeringen med ugers mellemrum
- Jeg vil følge investeringen årligt eller sjældnere

Der sker ændringer i hverdagen, som påvirker din økonomi negativt. Du er derfor afhængig af din investering?

- Helt uenig
- Delvist uenig
- Delvist enig
- Helt enig

Hvordan vil du have det med, at værdien af din investering stiger og falder løbende?

- Det er vigtigst for mig at få maksimalt afkast på lang sigt, og jeg kan derfor acceptere store tab på min investering i kortere perioder
- Det er vigtigt med højt afkast på lang sigt, og jeg kan derfor acceptere tab i kortere perioder
- Det er vigtigt at minimere tab, og jeg kan derfor acceptere mindre afkast på lang sigt
- Det er vigtigst for mig at undgå tab, og jeg kan derfor acceptere minimalt afkast på lang sigt

Du oplever, at dine frie midler falder med 25% i løbet af 14 dage. Derfor sælger du dine papirer?

- Helt sikkert
- Sandsynligvis
- Sandsynligvis ikke
- Helt sikkert ikke

Jeg har det fint med, at der i kortere perioder kan være store kursudsving på min investering?

- Helt enig
- Delvis enig
- Delvis uenig
- Helt uenig

Jeg tør godt løbe en risiko for tab, når jeg investerer 100.000 kr af mine frie midler?

- Helt uenig
- Delvist uenig
- Delvist enig
- Helt enig

Baseret på de overvejelser, du har gjort dig nu, hvor på skalaen vil du så vurdere, at din risikovillighed befinder sig?

Lav risiko  Høj risiko

Tilbage

Fortsæt

Her kan du se din risikovillighed og økonomisk evne og vores anbefaling til risiko for den aktuelle investering. Forslaget kan du sende direkte til din rådgiver ved at klikke på Send, eller gemme til senere gennemlæsning.

Ønsker du flere aftaler om Porteføljepleje (fx en til ratepension og en til fri opsparing), skal du lave en investeringsprofil for hver enkelt aftale.

Risikoafdækning

Trin 5 af 5

Din risikovillighed

Ud fra dine svar på spørgsmålene om risiko vurderes din risikovillighed til

middel

Det stemmer fint overens med din egen vurdering, som er **middel**, og vi kan derfor gå direkte videre med mulighederne for din investering.

Din økonomiske evne

Ud fra oplysningerne om din økonomi vil jeg vurdere, at din økonomi kan bære en investering ved

høj

risiko.

Anbefalet risiko

Jeg anbefaler dig en investering, som tager udgangspunkt i den laveste af din risikovillighed og din økonomiske evne. Det betyder, at jeg anbefaler dig at investere ved

middel

risiko.

Din risikovillighed (6)	Din økonomi (10)	Anbefalet investeringsrisiko (6)
Lav	Middel	Høj

Et højt afkast hænger sammen med en stor risiko. Desto højere afkast, du ønsker at opnå, desto større risiko for at lide tab må du acceptere. Hvis du ønsker et højt afkast betyder det f.eks., at flere af dine penge vil blive investeret i aktier frem for f.eks. obligationer. Investering i aktier er nemlig forbundet med en større risiko end obligationer.

Send til rådgiver

Ønsker du at sende din risikoafdækning til din rådgiver.

SEND

Gem dine oplysninger

Gem dine oplysninger til senere

GEM OG LUK

Tilbage