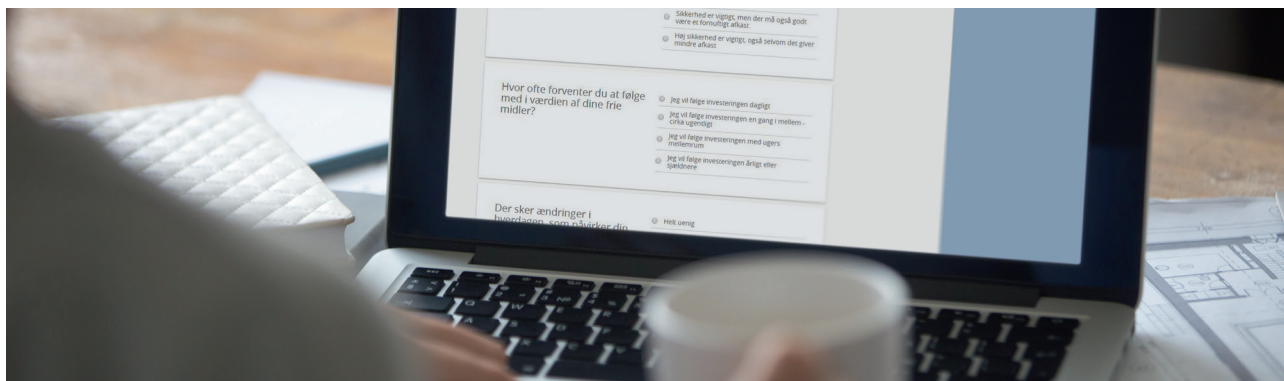




Sådan kommer du i gang med Investeringsguiden

For at vi kan finde den bedste investeringsløsning til dig, skal vi kende din investeringsprofil. Investeringsprofilen fastlægges ved, at du svarer på nogle spørgsmål. Det kan du gøre i vores Investeringsguide, som du finder i Netbank.

Det tager ca. 15 minutter at gennemgå Investeringsguiden. Du skal igennem 5 trin, og alle felter skal udfyldes, for at du kan komme videre til næste trin.

Udfyld felterne og svar det, du mener, der passer bedst til dig. Vi gennemgår dine svar sammen efterfølgende – og tilpasser sammen, hvis der er behov for det.

Sådan skal du gøre

1. Log på Netbank. Vælg **"Investering"** i menuen til venstre. Vælg **"Investeringsguide"**.
2. Klik på **"Opret ny"**. Herved åbnes en ny fane i browseren, og Investeringsguiden er i gang

Sådan skal du gøre – fortsat

Trin 1 af 5 – Formål

Velkommen til Investeringsguiden

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 os lidt om dig selv og din økonomi og svarer på et par spørgsmål.

Trin 1 af 5

a. 

b. Hvad skal investeringen bruges til?

☐ Frie midler

☐ Pension

c. Hvor mange penge skal investeres?

Depot		kr
Konto		kr
Beløb der ikke skal investeres		kr
Ekstra indskud (kontant eller værdipapir)		kr
Investeringsbeløb		kr

d. Hvornår ønsker du at skulle bruge pengene igen?

 0 år

2018

Angiv eventuelt anden måned

[Fortsæt](#)

e.  Formål

Har du brug for hjælp til at investere?

[RING](#)

[SEND EMAIL](#)

- Du kan ved at holde musen over det lille "i" få hjælp til udfyldelse af det enkelte felt.
- Vælg, hvilken type af midler du ønsker at investere.
- Vælg, hvilket depot eller hvilken konto du vil investere fra, og hvilket beløb du vil investere. Du kan også angive, om der skal indskydes ekstra midler der ikke p.t. er på kontoen eller i depotet. Eller om der er midler, der skal holdes ude af investeringsforslaget.
- Vælg tidshorisont for din investering ved at trække i slideren til det år, du forventer at skulle bruge de investerede midler.
- Her i højre side opsummeres løbende på forløbet. Og du kan altid gå tilbage til det præcise punkt ved at trykke på en overskrift. Derudover vil der hele tiden være mulighed for at få hjælp via kontaktinformation.

Sådan skal du gøre – fortsat

Trin 2 af 5 – Erfaring

Din erfaring med at investere

For at vurdere dit kendskab og din erfaring med investering, skal vi bruge nogle oplysninger om din uddannelse og dit arbejde. Du kan godt investere sikkert uden at være ekspert.

Trin 2 af 5

Oplysningerne er sidst opdateret 22-05-2018 12.47.46

a. Har du prøvet at investere før?

☒ Ja
☐ Nej

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

☒ Ja
☐ Nej

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

☒ Ja
☐ Nej

Tilbage Fortsæt

Formål
Frie midler
Kr.
Juni 2040
Erfaring

Har du brug for hjælp til at investere?

RING

SEND EMAIL

- a. Her skal du svare på spørgsmålene ved at vælge de svar, der passer bedst på dig. Spørgsmålene går på din erfaring og uddannelse. Vi spørger dig, da vi gerne vil sikre dig bedst muligt som kunde, og sikre at vi giver dig den rette information om vores tilbud til dig.

Sådan skal du gøre – fortsat

Trin 3 af 5 – Økonomi

Her skal du udfylde dine økonomiske oplysninger. Hvis der er tale om et fælles depot eller konto, fx med din ægtefælle/samlever, bør du angive begges indkomst og samlede aktiver og gæld.

Hvordan ser din økonomi ud?

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

Du kan finde nogle af oplysningerne på www.skat.dk og www.pensionsinfo.dk.

Trin 3 af 5

Oplysningerne er sidst opdateret 22-05-2018 13.15.12

a. **Dine indtægter pr. år**

Personlig indkomst efter arbejdsmarkedsbidrag	650.000 kr
Aktieindkomst	10.000 kr
Kapitalindkomst	-25.000 kr

Dine aktiver

Opsparing (konti og værdipapir)	7.000.000 kr
Værdi af pensionsopsparing	1.500.000 kr
Værdi af ejendomme	1.800.000 kr
	225.000 kr

Din gæld

Gæld i ejendomme	1.200.000 kr
Lån til investering	0 kr
Øvrig gæld	300.000 kr

Tilbage

Fortsæt

Formål
Frie midler
Kr.
Juni 2040

Erfaring
Har investeret før
Har økonomisk
uddannelse
Arbejder med økonomi

Risikoevne

Har du brug for hjælp til at investere?

RING

SEND EMAIL

- a. Kender du ikke disse tal, kan du finde hjælp på din seneste årsopgørelse.
- b. Ejer du en virksomhed(er) skal den skattemæssige værdi af selskabet opgives som en del af øvrige aktiver. Med den skattemæssige værdi menes, den kontante værdi du ville kunne sætte ind på din personlige konto, hvis du lukkede eller solgte virksomheden og betalte skatten af en eventuel gevinst.

Sådan skal du gøre – fortsat

Trin 4 af 5 – Risikovillighed

Her skal du svare på spørgsmålene ved at vælge det udsagn, der passer bedst på dig. Spørgsmålene går på din risikovillighed, og vi bruger det som led i beregningen af den risiko, vi anbefaler dig som investor.

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 vigtigst med højt afkast på lang sigt, og jeg kan derfor acceptere tab i kortere perioder

☐ Det er vigtigst 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

☐ Delvist enig

☐ Delvist uenig

☐ Helt uenig

Jeg tør godt løbe en risiko for tab, når jeg investerer 504.431 kr af mine frie midler?

☐ Helt uenig

☐ Delvist uenig

☒ Delvist enig

☐ Helt enig

a. 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

Formål
Frie midler
Kr.
Juni 2040

Erfaring
Har investeret før
Har økonomisk uddannelse
Arbejder med økonomi

Risikoevne
Indtastet og godkendt

Risikovillighed

Har du brug for hjælp til at investere?

a. Vælg den risiko, du selv mener passer til dig og den investering, du ønsker ved at trække slideren.

Sådan skal du gøre – fortsat

Trin 5 af 5 – Risikoafdækning

Her kan du se, hvilken risiko vi anbefaler dig på baggrund af de svar, du har givet. Du kan ligeledes se, om den stemmer overens med din egen vurdering af din risikovillighed. Hvis der er uoverensstemmelser, gennemgår vi det på mødet.

Risikoafdækning

Trin 5 af 5

Din risikovillighed

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

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

Hvis du ønsker at investere med en anden risiko, end den anbefaling vi giver dig på baggrund af vores beregninger, kan dette vælges, når du får vist investeringsforslaget senere i forløbet.

a. Din økonomiske evne

Ud fra oplysningerne om din økonomi vil vi vurdere, at din økonomi kan bære en investering ved **høj risiko**.

b. Anbefalet risiko

Anbefalingen tager altid udgangspunkt i den laveste af din risikovillighed og din økonomi. Din risiko bør derfor være **høj risiko**.

Vi anbefaler dig en investering, som tager udgangspunkt i den beregning vi har lavet både af din risikovillighed og af din økonomiske evne. Hvis du ønsker at investere med en anden risiko, kan dette vælges, når du kommer til investeringsforslaget senere i forløbet.

Din risikovillighed (8)

Din økonomiske evne (10)

Anbefalet risiko (8)

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 fx, at flere af dine penge vil blive investeret i aktier frem for fx obligationer. Investering i aktier er nemlig forbundet med en større risiko end obligationer.

c.

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

Formål

Frie midler

Kr. Juni 2040

Erfaring

Har investeret før

Har økonomisk uddannelse

Arbejder med økonomi

Risikoevne

Indtastet og godkendt

Risikovillighed

Indtastet og godkendt

Vores anbefalede risiko

Høj

Har du brug for hjælp til at investere?

RING

SEND EMAIL

- "Økonomisk evne" er vores vurdering af, hvilken risiko din økonomi kan bære at investere ved.
- "Anbefalet risiko" er vores anbefaling til risikoniveauet for din investering. Den er baseret på den beregnede risikovillighed og økonomiske evne. Risikoen tager altid udgangspunkt i den laveste af de to.
- Her vælger du, om du vil sende profilen til din rådgiver, eller om du blot vil gemme profilen, for at kunne arbejde videre med den på et senere tidspunkt.

OBS! Vær opmærksom på, at din rådgiver skal godkende dine indsendte oplysninger, inden de kan anvendes til et evt. valg af puljefordeling. Når du har trykket på "Send til rådgiver", får din rådgiver besked næste morgen. Har du brug for at kunne arbejde videre med det samme, kan du kontakte din rådgiver via telefon. Så snart din rådgiver har godkendt dine oplysninger i Investeringsprofilen, kan profilen benyttes i forbindelse med vores puljevalgsmodulet i Netbank.

En miniguide til puljevalgsmodulet i Netbank findes [her](#).