

DANSKE PORTEFØLJELEJE FUNDS

Professionel investeringspleje til frie midler – opdateret november 2024

Overlad investering til eksperterne

Når dine værdipapirer overvåges dagligt, får du bedre muligheder for et godt afkast. Mangler du tiden eller lysten, tilbyder vi Danske Porteføljeleje Funds.

Vores investeringseksperter overvåger og plejer din investering, så den er optimalt sammensat. Kort sagt: Du overlader det hele til os.

Investering med frie midler

Du kan kun investere frie midler med Danske Portefølje enten løbende eller som en engangsinvestering. Danske Porteføljeleje kan ikke bruges til pensionsopsparing, her kan Danske Porteføljeleje Pensioni stedet benyttes.

Tre investeringsløsninger

Du kan vælge mellem tre forskellige løsninger:

Danske Porteføljeleje Funds Classic

- Aktie- og/eller obligationsbaserede, kollektive investeringsordninger, herunder investeringsforeningsafdelinger
- Hedgefonde

KUN TIL PRIVATE BANKING

Danske Porteføljeleje Funds Basic

- Aktie- og/eller obligationsbaserede, kollektive investeringsordninger, herunder investeringsforeningsafdelinger
- Består af indeks aktiefonde og aktivt forvaltede obligationsfonde.

KUN TIL PRIVATE BANKING

Danske Porteføljeleje Funds Extra

- Aktie- og/eller obligationsbaserede, kollektive investeringsordninger, herunder investeringsforeningsafdelinger
- Hedgefonde
- Kollektive investeringsordninger, der investerer i alternative aktiver som for eksempel råvarer, Private Equity, infrastruktur, fast ejendom, skovbrug og landbrug.

Løbende tilpasning af dine investeringer

Vi tilpasser løbende fordelingen i alle tre investeringsløsninger i forhold til din risikovillighed, tidshorisont og ud fra vores skøn og forventninger til de finansielle markeder. Derfor kan vi til tider placere dine investeringer i kontant opsparing og pengemarkedsfonde.

Anbefalet minimumsinvestering

Vi anbefaler, at du som minimum investerer 50.000 kr. for at få det optimale ud af din investering. For Danske Porteføljeleje Funds Extra anbefaler vi dog

mindst 500.000 kr. Det skyldes, at denne løsning investerer i alternative aktiver, hvor der sædvanligvis er krav om en minimumsinvestering.

Det skyldes, at denne løsning investerer i alternative aktiver, hvor der sædvanligvis er krav om en minimumsinvestering.

Hvilken investeringsprofil har du?

Før vi investerer, klarlægger vi din investeringsprofil, der bl.a. omfatter din erfaring med og dit kendskab til forskellige værdipapirer og finansielle produkter, din finansielle situation og formålet med din investering. Vi afdækker også, hvornår du skal bruge pengene igen, og hvor risikovillig du er.

Danske Porteføljeleje Funds har fem forskellige risikoniveauer:

Meget lav risiko

Du er villig til at acceptere en meget lav risiko på dine investering. Det er vigtigt, at udsving i værdien under investeringsløbetid, herunder eventuelle tab, er meget begrænsede. Du foretrækker, at der er meget lav sandsynlighed for, at dine investeringer falder meget i værdi i investeringsløbetid. Du er forberedt på at acceptere et lavt afkast på din investering og acceptere, at inflationen kan udhule købekraften af dine penge i løbet af investeringsløbetid.

Lav risiko

Du er villig til at acceptere en lav risiko på dine investeringer. Men det er vigtigt, at udsving i værdien, herunder eventuelle tab, er moderate inden for investeringsløbetid. Du foretrækker, at der er lav sandsynlighed for, at dine investeringer falder betydeligt i værdi i investeringsløbetid. Du er forberedt på at acceptere et relativt lavt afkast på din investering og acceptere, at inflationen kan udhule købekraften af dine penge i løbet af investeringsløbetid.

Middel risiko

Du er villig til at acceptere en middel risiko på dine investeringer. Du går efter balance mellem risiko og afkast, hvor afkastforventningerne overstiger inflationen, fordi dit formål er som minimum at fastholde købekraften af dine penge over tid. Du er villig til at acceptere udsving i værdien af din investering og tab inden for investeringsløbetid. Du foretrækker, at der er lav sandsynlighed for, at dine investeringer falder betydeligt i værdi i investeringsløbetid.

Høj risiko

Du er villig til at acceptere en høj risiko på dine investeringer. Du går efter, at investeringen kan vokse mere end markedsgennemsnittet over tid. Du er villig til at acceptere højere risikoniveauer med store udsving i værdien

af din investering, og at du kan risikere at lide store tab i løbet af investeringsløbetid.

Meget høj risiko

Du er villig til at acceptere en meget høj risiko på dine investeringer. Du går efter, at investeringen kan vokse betydeligt over tid. Du er villig til at acceptere et meget højt risikoniveau, at værdien af din investering kan svinge betydeligt, og at du kan risikere at lide betydelige tab i løbet af investeringsløbetid.

Aktieandelens størrelse

Andelen af aktiver og aktiebaserede kollektive investeringsordninger afhænger af din risikovillighed og tidshorisont.

Med den maksimale aktieandel, der er fastlagt for hvert risikoniveau og tidshorisont (se skemaet), har vi mulighed for at udnytte vores forventninger til markedsudviklingen. Den andel, der reelt set investeres i aktier og aktiebaserede, kollektive investeringsordninger, vil typisk være lavere.

Maksimal aktieandel i Danske Porteføljepleje FundsClassic og Basic:

Risikoniveau	Tidshorisont		
	3-7 år	7-15 år	+ 15 år
Meget Lav	n/a %	25 %	40 %
Lav	25 %	40 %	60 %
Middel	40 %	60 %	100 %
Høj	60 %	75 %	100 %
Meget Høj	75 %	100 %	100 %

Maksimal aktieandel i Danske Porteføljepleje Funds Extra:

Risikoniveau	Tidshorizont		
	3-7 år	7-15 år	+ 15 år
Meget Lav	15 %	25 %	40 %
Lav	25 %	40 %	60 %
Middel	40 %	60 %	100 %
Høj	60 %	75 %	100 %
Meget Høj	75 %	100 %	100 %

I Danske Porteføljepleje Funds Extra kan alternative investeringer maksimalt udgøre 20 % af investeringerne.

Følg udviklingen af din investering

Du kan følge dine investeringer dagligt i din netbank, tabletbank og mobilbank. Derudover modtager du to gange om året en rapport, der viser investeringens aktuelle værdi og afkast. Du kan også vælge at få rapporter hver 3. måned og handelsnotater, når vi handler dine værdipapirer.

Sådan får du afkast

Afkast består af udbytter og kursændringer, hvilket vil sige, at du både kan få kursgevinster og kurstab.

Udbyttet geninvesteres automatisk, medmindre du ønsker det udbetalt. Du kan senere ændre aftalen, hvis du vil have udbyttet geninvesteret eller udbetalt til en separat konto.

Hvis du vil hæve pengene

Vil du have din investering udbetalt, går der ca. seks bankdage, fra du beder os sælge papirerne, til du har pengene til rådighed.

Når aftalen ophører

Investeringerne bliver solgt ved ophør af aftalen. Når handlerne er afviklet, kan du disponere over pengene på kontoen.

Depotet fortsætter som et almindeligt depot. Bruger du ikke depotet, kan banken vælge at lukke det.

Sådan får du Danske Porteføljepleje Funds

Er du interesseret i Danske Porteføljepleje Funds, skal du blot kontakte din rådgiver.

Du kan også kontakte os via www.danskebank.dk/privatebanking eller www.danskebank.dk/privat/produkter/investering/alle-produkter

Ansvarlige investeringer

Når vi investerer på vegne af vores kunder, har vi fokus på at levere attraktive risikojusterede afkast. Ansvarlig investering spiller en central rolle for, at vi kan skabe mest mulig værdi for vores kunder. For os handler ansvarlig investering om at træffe bedre investeringsbeslutninger, adressere risici og udfordringer og påvirke porteføljeselskaber for at bidrage til deres positive udvikling og vækst.

Investeringerne forvaltes i overensstemmelse med Danske Bank-koncernens politik for ansvarlige investeringer, og bæredygtighedsrisici er inkorporeret sammen med øvrige relevante risikoaspekter i investeringsprocessen.

Integration af bæredygtighedsrisici i investeringsprocessen er en del af vores betroede forpligtelse over for investorerne, idet vi derved identificerer bæredygtighedsfaktorer, som kan udgøre en risiko og ultimativt påvirke investeringers afkast. Bæredygtighedsrisici bliver håndteret i underliggende Danske Invest fonde ved brug af systematisk screening baseret på ESG-analyser og ESG-data.

Investeringsuniverset screenes for at identificere bæredygtighedsrisici forbundet med potentielle investeringer med henvisning til gældende lovgivning, best-practice i branchen samt internationale normer og rammer for selskabers ansvar. På baggrund af vores vurdering og dialog med selskaberne kan vi løbende beslutte at sælge eller begrænse investeringer i et selskab, i en specifik investeringsstrategi eller på tværs af flere strategier.

Danske Bank A/S · CVR-nr. 61 12 62 28 · København
 For så vidt angår underliggende fonde, som ikke er Danske Invest fonde, indgår bæredygtighedsrisikobetraktninger som en integreret del af udvælgelsen heraf. Bæredygtighedsrisiko er risikoen for, at en miljømæssig, social eller ledelsesmæssig begivenhed som, hvis den opstår, kunne have faktisk eller potentiel væsentlig negativ indvirkning på værdien af en investering.

Sandsynligheden for, at en sådan begivenhed indtræder, og i hvilket omfang den har indvirkning på afkastet, er afhængig af en række forskellige faktorer. Herunder kan særligt følgende elementer potentielt påvirke afkastet på investeringen:

- Bæredygtighedsrisici er ofte komplekse, tværfaglige og indbyrdesforbundne, hvilket kan gøre det vanskeligt at vurdere disse i sin helhed
- Bæredygtighedsrisici er som regel vanskelige at kvantificere og er langsigtede, og sandsynligheden for materialisering afhænger således også af investorens tidshorizont
- Bæredygtighedsrisici, herunder risikotyper afledt af ændringer i det fysiske klima, politiske handlinger, samfundsmæssig forventning, forbrugerefterspørgsel eller teknologisk udvikling, kan være drevet af omfattende megatrends og/eller materialiseres på uventede tidspunkter og inden for kort tid, hvilket kan gøre det vanskeligt at vurdere den reelle risiko på tidspunktet, hvor investeringen gennemføres

- Mangel på fyldestgørende og standardiseret ESG-data kan gøre det vanskeligt at afdække alle reelle bæredygtighedsrisici forbundet med en investering eller indebære, at investeringsbeslutninger baseres på et fejlagtigt datagrundlag
- Bæredygtighedsrisikovurderinger kan være unøjagtige, hvilket kan medføre en investering med en højere eksponering mod bæredygtighedsrisici end estimeret
- Indvirkningen af bæredygtighedsrisici kan blive forøget i størrelsesordenen, hvis den indgår i kombination med andre risici forbundet med investeringen, særligt markeds-, kredit-, likviditets-, aktiv forvaltning-, koncentrations- og skatterisici, samt risici forbundet med investering i vækst- og grænsemarkeder

Miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter

De investeringer, der ligger til grund for dette finansielle produkt, tager ikke højde for EU-kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter.

Artikel 8

Produktet er omfattet af artikel 8 i EU forordning (2019/2088) om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (SFDR) og fremmer miljømæssige og/eller sociale karakteristika, samt sikrer god ledelsespraksis, gennem en investeringsproces, der integrerer disse bæredygtighedsaspekter ved screeninger, investeringsrestriktioner, investeringsanalyser samt aktivt ejerskab.

Yderligere oplysninger om produktets miljømæssige og/eller sociale karakteristika fremgår af produktets SFDR bilag, som kan findes på www.danskebank.dk

DANSKE PORTEFØLJEPLEJE FUNDS

Priser og vilkår gældende fra 1. marts 2024

Priser:

Årlige aftalegebyrer	
Værdi til og med 2.000.000 kr.	0,6250 %*
Værdi mellem 2.000.000 og 5.000.000 kr.	0,5000 %*
Værdi mellem 5.000.000 og 10.000.000 kr.	0,3750 %*
Værdi mellem 10.000.000 og 20.000.000 kr.	0,2500 %*
Værdi mellem 20.000.000 og 35.000.000 kr.	0,1250 %*
Værdi over 35.000.000 kr.	0,050 %*
(Dog mindst 468,75 kr. pr. år)	

*Prisen er inklusiv 25 pct. moms

Administrationsomkostninger
De kollektive investeringsordninger beregner administrationsomkostninger efter egne regler

Kurtage	
Kurtage	0 kr.

Depotgebyr	
Pr. transaktion ved beholdningsændring	0 kr.

Årligt opbevaringsgebyr - udenlandske værdipapirer	
Af kursværdien til og med 500.000 kr.	0 %*
Af den del af kursværdien, der overstiger 500.000 kr.	0 %*

Vi beregner aftalegebyrer og administrationsomkostninger ultimo juni og december, og de hæves på den konto, der er tilknyttet Danske Porteføljepleje Funds.

Læs mere om priser og vilkår på www.danskebank.dk

Renter

Renten på Danske Porteføljepleje Funds er variabel. Se de aktuelle rentesatser på www.danskebank.dk

DANSKE PORTEFØLJEPLEJE FUNDS

Skat

Du skal betale skat af de udbytter og afkast, du får på Danske Porteføljepleje Funds på samme måde, som hvis du selv investerede dine midler. Vi sørger for at indbetale de rette oplysninger om dine investeringer til SKAT.

Udloddende obligationsbaserede afdelinger

Udbytter og gevinster beskattes som udgangspunkt som kapitalindkomst, mens tab kan trækkes fra i kapitalindkomsten.

Realiserede gevinster og tab under 2.000 kr. er hverken skattepligtige eller fradragsberettigede

Aktier og udloddende aktiebaserede afdelinger

Udbytter og gevinster ved salg beskattes som udgangspunkt som aktieindkomst. Tab ved salg kan du modregne i gevinster og udbytter fra aktier og udloddende aktiebaserede investeringsforeningsafdelinger fra samme år. Har du overskydende tab, kan det fremføres til senere år.

Der tilbageholdes udbytteskat af eventuelle udbytter.

Når fortjeneste og eventuelle tab ved salg skal opgøres, benyttes den gennemsnitlige anskaffelseskurs for samtlige investeringsbeviser i samme afdeling.

Hedgefonde og alternative investeringer

Gevinster og tab opgøres normalt efter lagerprincippet. Det betyder, at du skal betale skat, selvom du ikke har solgt værdipapirer.

Gevinster er skattepligtige som kapitalindkomst, mens tab kan trækkes fra i kapitalindkomsten.

Både for investeringer i aktier, obligationer kollektive investeringsordninger og hedgefonde, gælder det, at omlægninger i porteføljen svarer til salg.

Investerer du privat eller via et selskab?

Den skattemæssige behandling afhænger af din situation og kan derfor ændre sig.

Privatpersoner kan normalt ikke trække udgiften til aftalegebyr og administrationsomkostninger fra ved opgørelsen af deres skattepligtige indkomst.

Investerer du i Danske Porteføljepleje Funds via et selskab, opgøres gevinst og tab efter lagerprincippet, og afkast beskattes med 25 %.

Du kan ikke bruge midler, der er omfattet af virksomhedsskatteordningen, til at investere i Danske Porteføljepleje Funds.