

Vil du have mere ud af din formue?

Danske Porteføljepleje – vores univers af professionelle kapitalforvaltningsløsninger for Private Banking-kunder.

Danske Bank

Velkommen til kapitalforvaltning i verdensklasse

Får du nok ud af din formue? Det er et relevant spørgsmål for mange Private Banking-kunder. Investerer du din opsparing bedst muligt, vokser den mere over tid – og det er netop formålet med Danske Porteføljepleje.

Siden vi lancerede Danske Porteføljepleje tilbage i 2012, har det været blandt vores vigtigste og mest succesfulde kapitalforvaltningsløsninger i Danske Bank. Her investerer en række af landets dygtigste specialister din opsparing på en måde, som passer til dig og din økonomi. Vi kalder det kapitalforvaltning i verdensklasse.

Du kan både bruge Danske Porteføljepleje som en "all inclusive-løsning" for hele din formue eller i kombination med andre investeringer, hvor Danske Porteføljepleje kan udgøre et solidt fundament. Samtidig har vi forskellige varianter af Danske Porteføljepleje – nogle mere avancerede end andre. Find den variant, der passer til dine ønsker og behov.

I denne brochure kan du læse mere om mulighederne med Danske Porteføljepleje, og som altid er du også meget velkommen til at række ud til din Private Banker eller investeringsrådgiver, hvis du har spørgsmål.

Anne Buchardt, chef for Private Banking & Investments i Danske Bank.

“

Kapitalforvaltningsløsninger som Danske Porteføljepleje er et område, hvor vi erfaringsmæssigt kan skabe rigtig meget værdi for vores kunder.



Derfor vælger mange af vores kunder **Danske Porteføljepleje**

Med Danske Porteføljepleje høster du fordelene ved en professionel kapitalforvaltningsløsning fra en stor international kapitalforvalter – Danske Bank Asset Management.

Danske Porteføljepleje er for dig, som vil have mere ud af din opsparing. Vores store team af specialister i Danske Bank Asset Management sørger løbende for at forvalte dine investeringer, og de har en klar og utvetydig målsætning: Målet er at sikre dig det højeste mulige afkast i forhold til din risiko.

Derudover er en række andre egenskaber ved Danske Porteføljepleje værd at fremhæve:

- **Enkelt**
Danske Porteføljepleje er en let og enkel måde at investere på, hvis du ønsker mulighed for et attraktivt afkast af din opsparing.
- **Trygt**
Danske Porteføljepleje er en professionel kapitalforvaltningsløsning, hvor erfarne specialister løbende overvåger og plejer dine investeringer.
- **Fleksibelt**
Danske Porteføljepleje er en fleksibel kapitalforvaltningsløsning, hvor du løbende kan indbetale flere penge eller trække penge ud – uden binding eller kurtage.
- **Personligt**
Danske Porteføljepleje er tilpasset din personlige investeringsprofil, så du får den helt rette kapitalforvaltningsløsning i forhold til dig og din økonomi.
- **Ansvarligt**
Danske Porteføljepleje har fokus på ansvarlige investeringer – vi har en forventning om, at ansvarlighed og attraktive afkast på sigt går hånd i hånd.
- **Dynamisk**
Danske Porteføljepleje giver dig et forspring med dine investeringer:
 - Ved at anvende derivater kan vi reagere hurtigere på markedsudsving.
 - Med vores taktiske aktivallokering har vi fokus på at udnytte de mere kortsigtede investeringsmuligheder, der til stadighed opstår.

Kort fortalt:

Hvad er en kapitalforvaltningsløsning?

Med en kapitalforvaltningsløsning som Danske Porteføljepleje bliver din opsparing investeret i en professionel sammensat portefølje af investeringer, der matcher din risikovillighed og tidshorisont. Vores specialister kombinerer aktier, obligationer og evt. alternative investeringer, og samtidig sørger de løbende for at overvåge og tilpasse dine investeringer i forhold til udviklingen i global økonomi og på de finansielle markeder.





Danske Porteføljepleje kan være noget for dig, hvis du:

- ✓ Vil give din formue rigtig gode forudsætninger for at vokse sig større.
- ✓ Tror på, at nogle af landets dygtigste og mest erfarne investeringsspecialister kan opnå et højere afkast end dig selv.
- ✓ Ikke vil bruge en masse tid og energi på dine investeringer - eller ikke har den fornødne viden.
- ✓ Ønsker adgang til attraktive og specialiserede investeringsmuligheder, som ellers kan være svære for private investorer at få adgang til.
- ✓ Vil have stor risikospredning i dine investeringer, fordi det kan sikre dig et højere afkast i forhold til din risiko.
- ✓ Ønsker netop den balance mellem stabilitet (risiko) og afkastmuligheder, der passer til dig og dit temperament.
- ✓ Sætter pris på, at alle handler, udbytter og renter automatisk bliver indberettet til Skattestyrelsen, så du slipper for at gøre det.
- ✓ Er indforstået med, at der selvfølgelig også er en risiko ved at investere din opsparing.

“

Over tid kan man gå glip af store beløb i mistet afkast, hvis man ikke investerer sin formue godt nok. Med vores kapitalforvaltningsløsninger tilbyder vi en professionel, robust og effektiv måde at håndtere vores kunders investeringer på.

*Mads Ostenfeldt,
investeringsdirektør i
Danske Bank
Private Banking*



Vores fire varianter af Danske Porteføljepleje

Danske Porteføljepleje består af fire forskellige varianter med betegnelserne Basic, Classic, Extra og GPS, som er en forkortelse for Global Portfolio Solution. De varierer blandt andet efter, hvor avancerede de er, og i hvilket omfang alternative investeringer som fx hedgefonde indgår. Det forventede merafkast i forhold til porteføljernes referenceindeks (benchmark) er højere på vores mest avancerede løsninger, men de løbende omkostninger er også højere.

Herunder giver vi en kort introduktion til hver af de fire varianter, der hver især fås med forskellige niveauer af risiko. Tal med din Private Banker eller investeringsrådgiver om, hvilken løsning der passer bedst til dig.

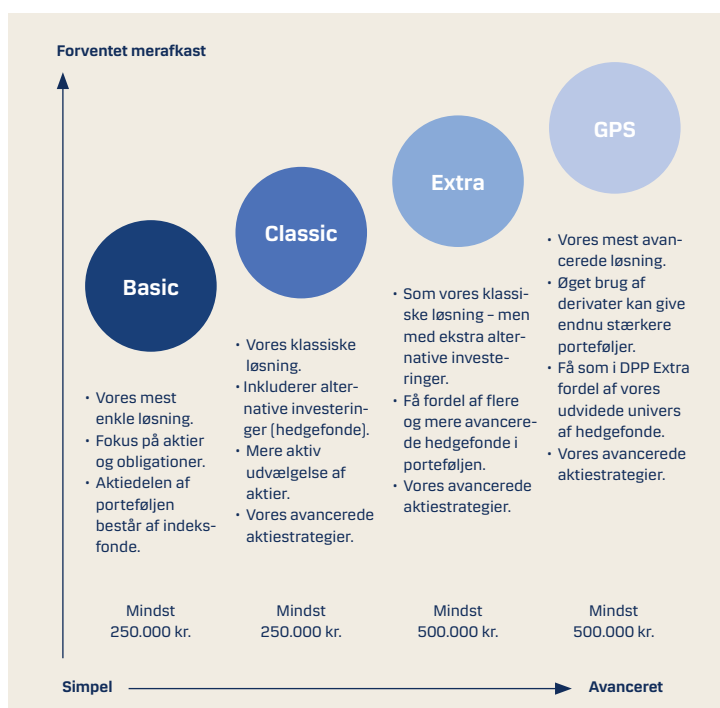
Det får du altid med Danske Porteføljepleje:

- Stor risikospredning i dine investeringer.
- Løbende overvågning og tilpasning af investeringerne.
- Taktisk aktivallokering fra vores specialister.
- Kvartalsvise rapporter, markedsopdateringer mv.
- Følg løbende din investering i net- og mobilbanken.

Tidshorizont og omkostninger

Du kan både investere i Danske Porteføljepleje for frie midler og pensionsmidler samt via virksomhedsskatteordningen. Bemærk dog, at alle varianter af Danske Porteføljepleje forudsætter en tidshorizont for dine investeringer på mindst 3 år.

De årlige omkostninger ved en investering i Danske Porteføljepleje afhænger af, hvilken variant du investerer i samt det valgte risikoniveau og størrelsen på dit investerede beløb. Hør nærmere hos din Private Banker eller investeringsrådgiver.



Det betyder begreberne

Bag om de mere avancerede investeringsværktøjer i Danske Porteføljepleje.

Taktisk aktivallokering

Året rundt analyserer vores specialister udviklingen i global økonomi og på de finansielle markeder og justerer løbende sammensætningen af dine investeringer, alt efter hvor de aktuelt ser det bedste afkastpotentiale.

Avancerede aktiestrategier

I Danske Porteføljepleje anvender vores specialister blandt andet avancerede matematiske modeller og algoritmer til at udvælge forskellige kategorier af aktier, der forventes at udvikle sig bedre end aktiemarkedet generelt - også betegnet kvantitative aktiestrategier.

Derivater

Vores specialister kan anvende derivater, som er en naturlig del af værktøjskassen i de mest moderne kapitalforvaltningsløsninger. Det er avancerede investeringsværktøjer som fx futures og forwardkontrakter, der blandt andet gør det muligt at justere porteføljerne i Danske Porteføljepleje hurtigere og billigere end ved køb og salg af traditionelle aktier og obligationer.

Hedgefonde

I Danske Porteføljepleje kan du få adgang til hedgefonde, som er fonde med videre rammer for deres investeringer end traditionelle aktie- og obligationsfonde. De kan blandt andet geare investeringer og bruge derivater til at investere i faldende kurser på aktier, obligationer mv. Hedgefonde har den positive egenskab, at deres afkast ofte udvikler sig uafhængigt af den overordnede udvikling på de finansielle markeder.

Risikospredning

Risikospredning er en vigtig nøgle, hvis du vil have et godt afkast i forhold til din risiko. I Danske Porteføljepleje sørger vi for en høj grad af risikospredning i dine investeringer. Det gælder både overordnet risikospredning mellem aktier, obligationer og evt. alternative investeringer samt risikospredning inden for hver af de to aktivklasser - fx på tværs af selskaber, sektorer, regioner og obligationstyper.

Denne publikation er markedsføringsmateriale og er udarbejdet af Danske Bank A/S ("Danske Bank"). Danske Bank er under tilsyn af Finanstilsynet.

Publikationen er alene udarbejdet til udvalgte, potentielle eller nuværende detail kunder og professionelle kunder i Danmark og må ikke distribueres eller videredeles med tredjeparter uden forudgående skriftligt samtykke fra Danske Bank.

Publikationen er kun udarbejdet til informationsformål og er ikke en anbefaling, et tilbud eller en opfordring til at gøre tilbud om at handle et finansielt instrument. Præsentationen udgør ikke investerings-, juridiske, skattemæssige eller finansielle rådgivning. Rådfør dig altid med professionelle rådgivere i relation til juridiske, skattemæssige, finansielle eller andre forhold, der er relevante for egnetheden og hensigtsmæssigheden af en investering.

Priser, omkostninger og udgifter anført i denne præsentation er vejledende og kan være genstand for ændringer og udsving på grund af almindelige markedsrisici.

Rimelige forholdsregler er taget for at sikre, at indholdet er retvisende og sandt og ikke vildledende. Danske Bank giver ikke en garanti, tilsikring eller indeståelse for nøjagtigheden og/eller fuldstændigheden af præsentationens indhold, herunder accepterer Danske Bank intet ansvar for nøjagtigheden og/eller fuldstændigheden af tredjepartsoplysninger, der hidrører fra kilder, vi mener er pålidelige, men som ikke er blevet uafhængigt verificeret. Danske Bank fraskriver sig derfor ethvert ansvar, som måtte opstå som følge af disponering på baggrund af dette.

Hverken dette dokument eller nogen kopi af dette dokument må blive medbragt og videreformidlet til De forenede Stater, dets territorier og besiddelser (USA) eller blive distribueret direkte eller indirekte i USA eller til nogen US person (som defineret i Regulation S i U.S Securities Act fra 1933 med senere ændringer), herunder enhver statsborger eller bosiddende i USA eller ethvert selskab, partnerskab eller anden enhed, der er stiftet i henhold til lovgivningen i USA.

Copyright © Danske Bank A/S. Alle rettigheder forbeholdes. Denne publikation er beskyttet af ophavsret og må ikke gengives helt eller delvist uden tilladelse.

Danske Bank A/S
Bernstorffsgade 40
1577 København V
CVR. nr.: 61 12 62 28

Tel. +45 45 13 96 00
www.danskebank.dk