

Pensionsformuepleje

Lad banken pleje dine investeringer

PLEJE AF PENSIONSMIDLER

- Vi overvåger dine investeringer, og tilpasser dem løbende i forhold til din risikoprofil.
- Du modtager fondsnota, når der handles.
- Du kan vælge mellem tre risikoprofiler.
- Vi tilpasser dine investeringer op til det valgte udbetalingstidspunkt.
- Du kan følge dit depot via NetBank, Mobilbank eller ved forespørgsel i banken.
- Du modtager en investeringsoversigt to gange årligt.

Formuepleje kan også laves med frie midler!
Se folderen om Fri Formuepleje.



Se vores film om Formuepleje:

Du kan enten:

- klikke på billedet ovenfor, hvis du ser denne brochure på en computer
- besøge youtu.be/1f3u067NQeM
- skanne koden her med din smartphone



Pensionsformuepleje styrker dit afkast ved mere langsigtet investering

Mange får for lidt ud af deres investering, fordi de efter købet af værdipapirerne blot lader dem ligge passivt hen.

Løbende overvågning og omplaceringer kan øge afkastet, og derfor foreslår vi, at du aftaler en Pensionsformuepleje med os, der optimerer afkastet af din pensionsopsparing.

Vi overvåger løbende dine midler og geninvesterer, når det er nødvendigt.

Hvilke konti kan indgå i Pensionsformuepleje?

En aftale om Pensionsformuepleje kan oprettes på de fleste pensionskonti og depoter.

Hvad går aftalen ud på?

Ordningen indebærer, at du giver Ringkjøbing Landbobank fuldmagt til at foretage løbende tilpasninger af dine investeringer i overensstemmelse med din risikovillighed og afkastforventninger.

Få overblik!

Med Pensionsformuepleje får du en personlig ordning med fuld gennemsigtighed og overblik.

Skattemæssige forhold

Dine skattemæssige forhold bør overvejes, inden aftalen laves, idet ordningen ikke tager udgangspunkt i individuelle skattemæssige forhold.

Sådan investerer vi dine penge, når du er tilmeldt Pensionsformuepleje

Valg	Tid til udbetaling		
Risiko	0-2 år	2-6 år	over 6 år
Lav risiko	Obligationsrelaterede værdipapirer	Obligationsrelaterede - en mindre del kan foretages i aktierelaterede værdipapirer	Obligations- og aktierelaterede - typisk med en klar overvægt af obligationsrelaterede værdipapirer
Middel risiko	Obligationsrelaterede - en mindre del kan foretages i aktierelaterede værdipapirer	Obligations- og aktierelaterede - typisk med en klar overvægt af obligationsrelaterede værdipapirer	Obligations- og aktierelaterede værdipapirer
Høj risiko	Obligations- og aktierelaterede - typisk med en klar overvægt af obligationsrelaterede værdipapirer	Obligations- og aktierelaterede værdipapirer	Obligations- og aktierelaterede - typisk med en klar overvægt af aktierelaterede værdipapirer

BankInvest

Investeringer via Pensionsformuepleje sker primært ved køb af værdipapirer gennem investeringsforeningen BankInvest, der er en af Danmarks største formueforvaltere, men andre forvaltere kan indgå i porteføljen.

En professionel sparringspartner

Vores fonds-/udlandsafdeling har mange års erfaring i formuepleje, og den daglige nærkontakt med de forskellige markeder har givet os en betydelig specialviden.

Denne specialviden giver os det bedst mulige grundlag for at hjælpe dig frem til en god investering. Vi sørger for, at dine penge kommer i arbejde, og at din investe-

Vedrørende risiko

Ved al investering er der en risiko for tab, men set over en længere investeringsperiode forventes det, at en investering med højere aktieandel og dermed højere risiko giver det bedste afkast, men man må som investor også regne med større udsving i værdien af ens investering i opsparingsperioden.

ring løbende overvåges og plejes, så dit afkast optimeres og afpasses i forhold til dit valg.

Vi sætter en stor ære i at være en effektiv økonomisk sparringspartner. Du kan roligt gå ud fra, at vi strækker os meget langt for også at leve op til dine forventninger.

