



LÆGERNES
BANK

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.

Når du har logget på din egen Netbank vælges investering i menuen til venstre.



Derefter vælges investeringsguide og opret ny.

- Mit overblik
- Konti og kort
- Betal og overfør
- Forbrug og budget
- Investeringsoverblik
 - Investering
 - Investeringsoverblik
 - Egne Kurslister
 - Bankens Kurslister
 - Investeringsside
- Bolig
- Pension
- Forsikring

Investeringsside

Oversigt Produktgodkendelser

Investeringsside

[Opret ny](#) | [Opdater](#)

| Formål | Aftaletype | Depotnr. | Depotnavn | Kontonr. | Kontonavn | Tidshorisont | Risikotal | Status | Handlinger |
|--------|------------|----------|-----------|----------|-----------|--------------|-----------|--------|------------|
|--------|------------|----------|-----------|----------|-----------|--------------|-----------|--------|------------|

Ingen oplysninger fundet.

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 kæmpe stor 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

Konto

Beløb som skal blive på kontoen

Ekstra indskud (kontant eller værdipapir)

Investeringsbeløb

kr

kr

kr

kr

kr

Hvornår ønsker du at skulle bruge pengene igen?



2017

0 år

Angiv eventuelt anden måned

Fortsæt

Her vælges depot

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

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

Her oplyser du omkring din erfaring med investering.

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 i

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

Dine aktiver i

| | |
|---------------------------------------|--------------|
| 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 i

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

Tilbage

Fortset

Her fastlægges, hvor risikovillig du er:

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

- Ja, jeg er afhængig af pengene
- Ja, jeg er overvejende afhængig af pengene
- Ja, jeg er i mindre grad afhængig af pengene
- Nej, jeg er ikke afhængig af pengene

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 1.000.000 kr. af mine frie midler?

- Helt uenig
- Delvis uenig
- Delvis 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

Fortset

Her svarer du på spørgsmål omkring bæredygtighed.

Bæredygtig investering

Inden vi præsenterer vores forslag til din investering, er det vigtigt at vi kender din holdning til bæredygtighed.

Forståelse af bæredygtighed er under hastig udvikling. For at sikre en fælles forståelse af, hvad vi mener med bæredygtighed, har vi lavet en informationsside, som du finder herunder.

Vi stiller dig efterfølgende en række spørgsmål som skal hjælpe med at finde frem til dine holdninger og ønsker til, hvorvidt og i hvor stort omfang bæredygtighed skal indgå som et element i denne investering.

Trin 5 af 12

Mere om bæredygtige investeringer

Investeringsprodukter i Lægernes Bank er omfattet af bankens politik for bæredygtighed og aktivt ejerskab. Politikken formål er at fremme bæredygtighed i investeringerne under hensyntagen til at sikre kunder et konkurrencedygtigt afkast.

Bæredygtighed handler om, hvordan virksomheder påvirker miljø og mennesker. Ved bæredygtighed i investeringer bruges begrebet ESG, som er den engelske forkortelse for virksomheders indvirkning på tre områder: klima og miljømæssige forhold (E), sociale forhold (S) og ledelsesforhold (G).

Virksomheders påvirkning af miljø og mennesker vurderes med udgangspunkt i internationale retningslinjer for bæredygtighed. Investeringer kan også vurderes i forhold til, om de bidrager til en miljømæssig bæredygtig udvikling af samfundet, og dermed om der er tale om en bæredygtig investering. Det kræver, at investeringen lever op til EU-kriterierne for bæredygtighed.

Bæredygtighed i investeringer kan fremmes på forskellig vis og i forskelligt omfang med betydning for investeringens afkast- og risikoprofil. Det er derfor vigtigt, at du tager stilling til, i hvor høj grad du ønsker, at der tages hensyn til bæredygtighed i dine investeringer (bæredygtighedsgrad).

Fremme af bæredygtighed i investeringer betyder, at der enten fravælges eller tilvælges bestemte investeringer:

- Fravalg betyder, at man undgår visse investeringer. Det kan være i virksomheder, hvis forretning eller produkter strider med internationale retningslinjer. Hvis man ønsker, at investeringerne tager hensyn til bæredygtighed og begrænser negative påvirkninger, vil investeringsstrategien have fokus på at undgå visse investeringer.

- Tilvalg betyder, at man ønsker, at investeringer helt eller delvist bidrager til en bæredygtig udvikling af samfundet i overensstemmelse med EU-kriterierne for bæredygtighed. Hvis man i høj grad ønsker, at investeringer tager hensyn til bæredygtighed og har bæredygtige mål, vil investeringsstrategien have fokus på at tilvælge investeringer i tråd med EU-kriterierne for bæredygtighed. Ved at fokusere på tilvalg af bæredygtige investeringer målrettes investeringerne mod en afgrænset gruppe af virksomheder. Tilvalg af bæredygtige investeringer kan derfor påvirke investeringens afkast- og risikoprofil, da man begrænser investeringsmulighederne.

Besøg det her: www.lpb.dk/esg-lb

Herunder kan du se hvilke spørgsmål du vil blive stillet med forklaring herom.

Spørgsmål 1:

I hvor høj grad ønsker du, at din investering placeres i virksomheder, som bidrager til at nå EU's mål for bæredygtig omstilling?

- I meget høj grad
- I høj grad
- I nogen grad
- I mindre grad

EU's målsætninger

EU har defineret en række konkrete mål og nøgletal for virksomhedernes bæredygtige omstilling.

Fx har vi i EU et mål om at være klimaneutrale i 2050 – altså have en økonomi, der netto ikke udleder CO₂

Spørgsmål 2:

I hvor høj grad ønsker du, at din investering tager hensyn til bæredygtighed og indeholder bæredygtige mål?

- I mindre grad
- I nogen grad
- I høj grad
- I meget høj grad

Hensyn til bæredygtighed

En investeringsstrategi kan inkludere hensyn til bæredygtighed og bæredygtige mål i større eller mindre grad.

Spørgsmål 3:

I hvor stort omfang skal din investering tage hensyn til og dermed begrænse negative påvirkninger?

- Jeg ønsker i videst muligt omfang at undgå investeringer med negative påvirkninger.
- Jeg kan acceptere et moderat omfang, hvis der ydes en indsats for at begrænse den negative påvirkning.
- Det er underordnet om investeringen begrænser de negative påvirkninger.

De negative påvirkninger

Alle virksomheder påvirker samfundet i forhold til klima og miljø, socialt ansvar, og hvilke beslutninger ledelsen i den enkelte virksomhed foretager.

Påvirkningen kan være negativ i større eller mindre omfang, fx som følge af virksomhedens forurening, udledning af CO₂ eller manglende fokus på ligestilling, bekæmpelse af fattigdom eller korrupsion.

Spørgsmål 4:

Hvad er vigtigst, når du skal vælge den strategi, der skal ligge til grundlag for din investering?

- Hensynet til risiko og afkast bør vægtes højere end hensynet til bæredygtighed.
- Hensynet til risiko, afkast og bæredygtighed bør vægtes lige.
- Hensynet til bæredygtighed bør vægtes højere end hensynet til risiko og afkast.

Risiko, afkast og bæredygtighed

Din investeringsstrategi består af mange elementer, som påvirker det samlede resultat af din investering, fx tidshorisont, risiko, afkastpotentiale og hensyn til bæredygtighed.

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.

Din risikovillighed

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

Det stemmer fint overens med din egen vurdering, som er **mellem**, 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.

Din økonomiske evne

Ud fra oplysningerne om din økonomi vil vi 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