

SparDanmark

INVEST



Fire investeringsmuligheder fra Konservativ til Vækst

Med investeringsforeningen SparDanmark Invest er det både nemt og overskueligt at opnå et afkast af din opsparing. Vi sørger for løbende overvågning og pleje af dine investeringer, så du slipper for at følge med på de finansielle markeder.

spardanmark**invest**.dk

4 fordele ved SparDanmark Invest



Professionel og aktiv pleje af din investering



Stor risikospredning og et attraktivt afkast



Foruden aktier og obligationer får du adgang til alternative investeringer, fx ejendomme og infrastruktur

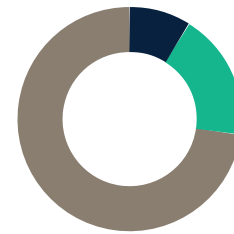


Gratis opbevaring i dit værdipapirdepot

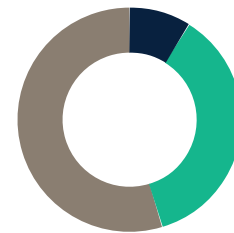


INDHOLDSFORTEGNELSE

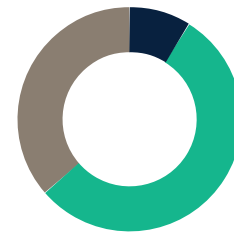
Spar op til dine drømme med blandede fonde	4
Konservativ	6
Balance	7
Offensiv	8
Vækst	9
De fire fondes investeringsrammer	10
3 hurtige om SparDanmark Invest	11



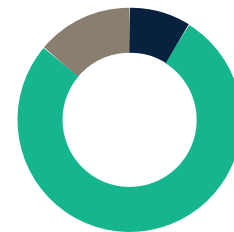
Konservativ



Balance



Offensiv



Vækst

Spar op til dine drømme med blandede fonde

Vil du gerne opnå et afkast af din opsparing, men føler du ikke, at du har tid eller indsigt til at investere på egen hånd? Så har vi løsningen: Investér i blandede fonde.

Hvis du har sparet penge op på din bankkonto, så er du ikke alene. Danskernes indestående er nemlig steget støt gennem de sidste mange år og rundede samlet set 1.000 milliarder kroner i løbet af 2020. Det svarer til, at personer over 18 år i gennemsnit har 215.000 kroner stående på bankkontoen. Det er en god og sund udvikling, der giver frihed og mulighed for forbrug.

Desværre betyder den lave danske rente, at du ikke får noget ud af at have pengene stående på bankkontoen, snarere tværtimod. Priserne stiger fra år til år, og hvis opsparingen ikke stiger tilsvarende i værdi, mister du købekraft.

En løsning er at investere pengene i værdipapirer. Det kan du vælge at gøre selv, men du

skal være opmærksom på, at det er et tidskrævende arbejde, der kræver disciplin, faglig viden og interesse. Derfor tilbyder vi fire investeringsmuligheder, der giver dig mulighed for at investere din opsparing, uanset om den er stor eller lille. Formålet er at skabe værdi og afkast til dig, samtidig med at investeringen hele tiden passer til dig og dine behov.

Overlad ansvaret til os

Hvis du vil sikre de bedste betingelser for at opnå et afkast, der matcher din risikovillighed og investeringshorisont, kræver det løbende overvågning af dine investeringer. Følger du ikke med i dine investeringer, risikerer du nemlig, at sammensætningen med tiden bliver forkert.

Mangler du tiden til og interessen for selv at stå for den løbende opfølgning og overvågning, er én af de blandede fonde fra SparDanmark Invest måske noget for dig. Vi overvåger investeringerne og sørger løbende for en optimal blanding mellem forskellige værdipapirer ud fra vores forventninger til de finansielle markeder og fondenes risikoprofil. På den måde får du spredt din investering på aktier, obligationer og alternativer – i ind- og udland – blot med én enkelt investering.

Fra Konservativ til Vækst

SparDanmark Invest tilbyder fire produkter: Konservativ, Balance, Offensiv og Vækst. De fire blandede fonde investerer primært i aktier, obligationer, investeringsforeningsbeviser og alternativer. De fire produkter adskiller sig fra hinanden i fordelingen mellem aktier og obligationer – og dermed deres risikoprofiler. En højere aktieandel øger sandsynligheden for et højere afkast, men udgør til gengæld også en højere risiko. Sammensætningen har betydning for, hvor store udsving du vil opleve med din investering.

Hvilken fond skal jeg vælge?

For at få overblik over hvor mange aktier og obligationer, der skal ligge i din investering, er det vigtigt, at du gør dig tanker om, hvor stor en risiko du er villig til at løbe – og hvornår du forventer at skulle bruge pengene igen.

Derfor tilbyder vi dig en uforpligtende samtale, hvor vi blandt andet afdækker din risikoprofil og din tidshorisont. Gennem seriøs og kompetent rådgivning sikrer vi, at du finder den investeringsløsning, der passer bedst til dig og dine behov. Helt generelt kan man sige, at jo længere tidshorisont du har, desto flere aktier bør du have.

HVAD ER BLANDEDE FONDE?

Blandede fonde investerer i en kombination af aktier, obligationer og alternativer som fx ejendomme og infrastruktur – i både ind- og udland. Det giver fleksibilitet i dine investeringer og er samtidig med til at sikre en stor risikospredning.

De fire fonde – og deres risikoprofiler

Risikoen på fondenes afkast vurderes på en skala fra 1-7. Skalaen er udarbejdet af EU, hvor risikoklasse 1 er lav risiko, og risikoklasse 7 er høj risiko. I figuren til højre kan du se, hvor de forskellige fonde placerer sig på skalaen i forhold til hinanden. Dog skal du være opmærksom på, at kursen på de fire fonde både kan stige og falde i værdi. For at undgå for store kursudsving vil de fire fonde have stor risikospredning.



Hvem kan investere i fondene?

Både personer med frie midler, pensionsmidler og børneopsparing samt selskaber kan investere i SparDanmark Invest. Dog er midler under virksomhedsskatteordningen ikke egnede.

Vil du vide mere?

På de næste sider kan du læse mere om, hvad der adskiller de fire fonde. Du kan også finde yderligere information på

spardanmark[invest.dk](https://spardanmarkinvest.dk)

Konservativ

Foretrækker du en forsigtig tilgang til investering, velvidende at det giver et lavere afkast, er Konservativ det rigtige valg for dig. Fonden har den største andel af obligationer og den mindste andel af aktier blandt de fire fonde.

Hvad investerer fonden i?

Aktieinvesteringerne er et bredt globalt udvalg af større og mindre børsnoterede selskaber. Tilsvarende spænder obligationsinvesteringerne bredt fra danske stats- og realkreditobligationer til globale stats- og virksomhedsobligationer.

Fondens risikoprofil

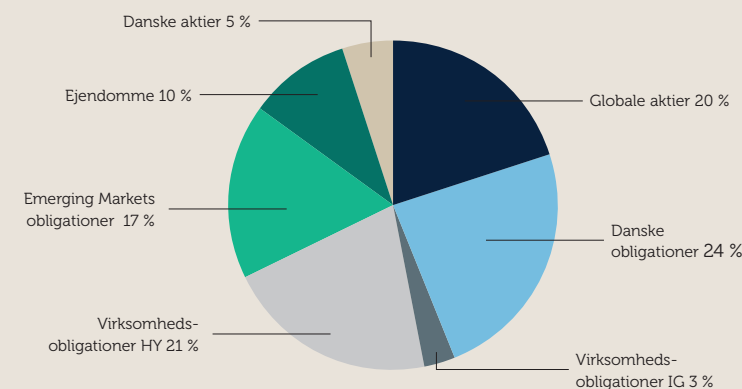
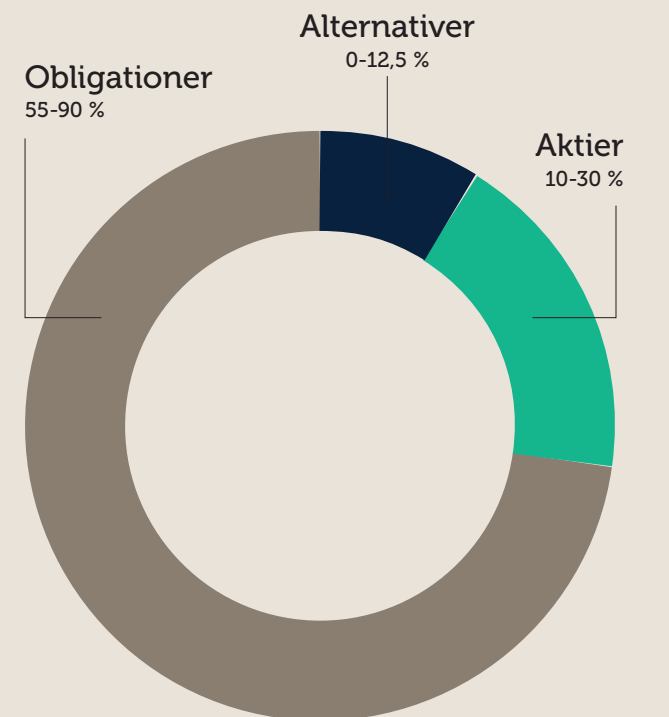
Konservativ tilstræber at ligge i risikoklasse 2 med risikoprofil lav/middel, men kursen på fonden kan både stige og falde i værdi.

Lav risiko
Typisk lavere afkast



Konservativ

Sådan er **Konservativ** sammensat



Her ses et eksempel på, hvordan fordelingen af værdipapirer kan se ud.

Balance

Sigter du mod at opnå et lidt højere afkast, og er din risikoprofil lav til mellem, er Balance investeringen for dig. Fonden består overvejende af obligationer, men der er en større andel af aktier end i Konservativ.

Hvad investerer fonden i?

Aktieinvesteringerne er et bredt globalt udvalg af større og mindre børsnoterede selskaber. Tilsvarende spænder obligationsinvesteringerne bredt fra danske stats- og realkreditobligationer til globale stats- og virksomhedsobligationer.

Fondens risikoprofil

Balance tilstræber at ligge i risikoklasse 3 med risikoprofil middel, men kursen på fonden kan både stige og falde i værdi.

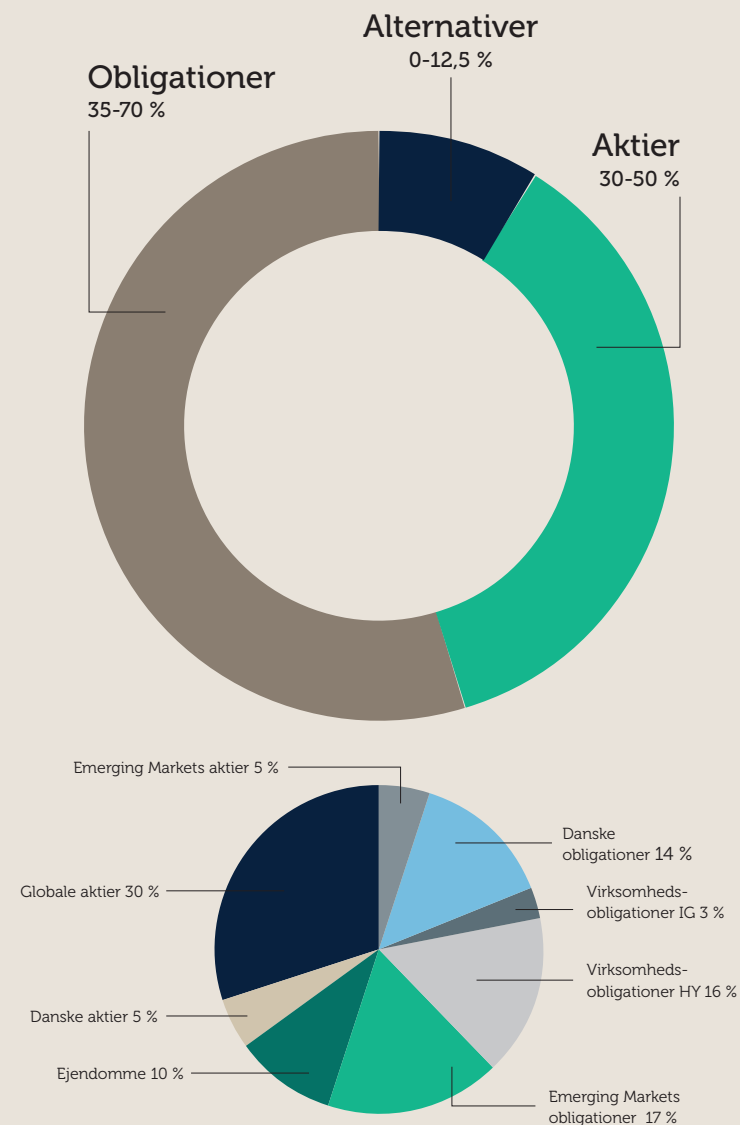
Lav risiko
Typisk lavere afkast



Balance

Høj risiko
Typisk højere afkast

Sådan er **Balance** sammensat



Her ses et eksempel på, hvordan fordelingen af værdipapirer kan se ud.

Offensiv

En højere aktieandel øger sandsynligheden for et højere afkast, men udgør til gengæld også en højere risiko. Det skal du være bevidst om, hvis du vælger Offensiv, da den overvejende består af aktier.

Hvad investerer fonden i?

Aktieinvesteringerne er et bredt globalt udvalg af større og mindre børsnoterede selskaber. Tilsvarende spænder obligationsinvesteringerne bredt fra danske stats- og realkreditobligationer til globale stats- og virksomhedsobligationer.

Fondens risikoprofil

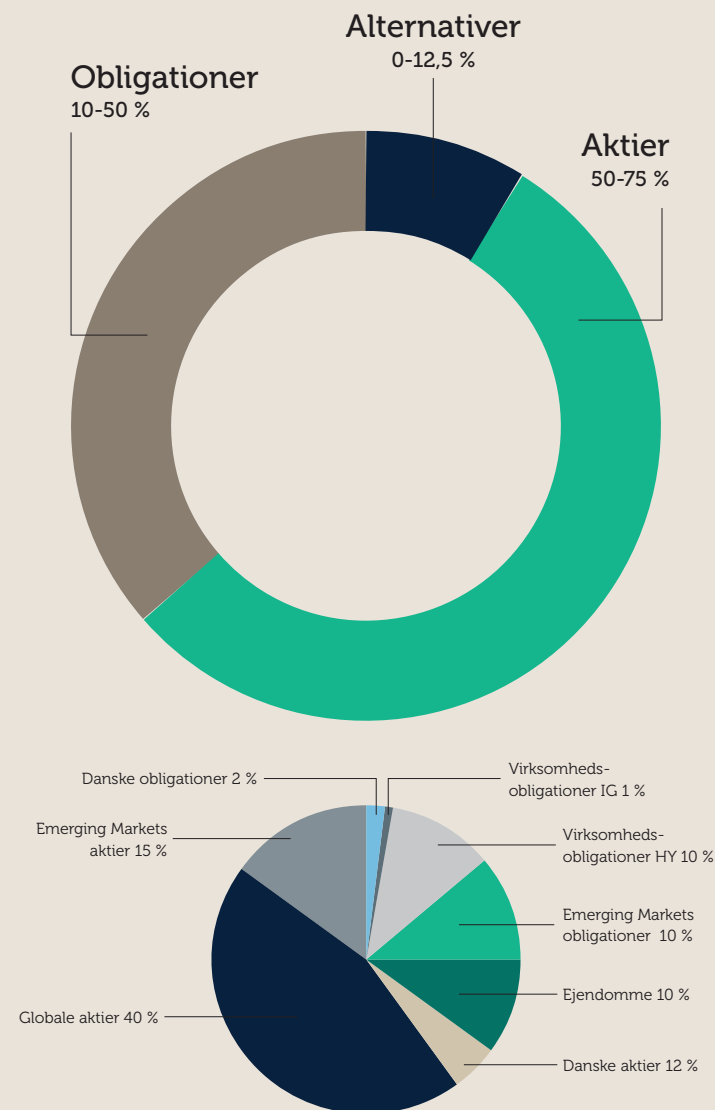
Offensiv tilstræber at ligge i risikoklasse 3 med risikoprofil middel/høj, men kursen på fonden kan både stige og falde i værdi.

Lav risiko
Typisk lavere afkast



Offensiv

Sådan er **Offensiv** sammensat



Her ses et eksempel på, hvordan fordelingen af værdipapirer kan se ud.

Vækst

Hvis du har en længere tidshorisont og kan acceptere store udsving i dine investeringer, så er Vækst investeringen for dig. Fonden har den største andel af aktier og dermed også det største afkastpotentiale blandt de fire produkter.

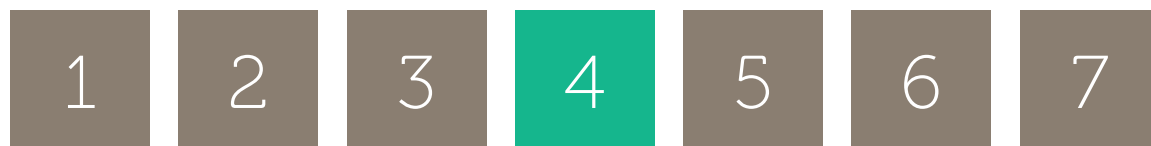
Hvad investerer fonden i?

Aktieinvesteringerne er et bredt globalt udvalg af større og mindre børsnoterede selskaber. Tilsvarende spænder obligationsinvesteringerne bredt fra danske stats- og realkreditobligationer til globale stats- og virksomhedsobligationer.

Fondens risikoprofil

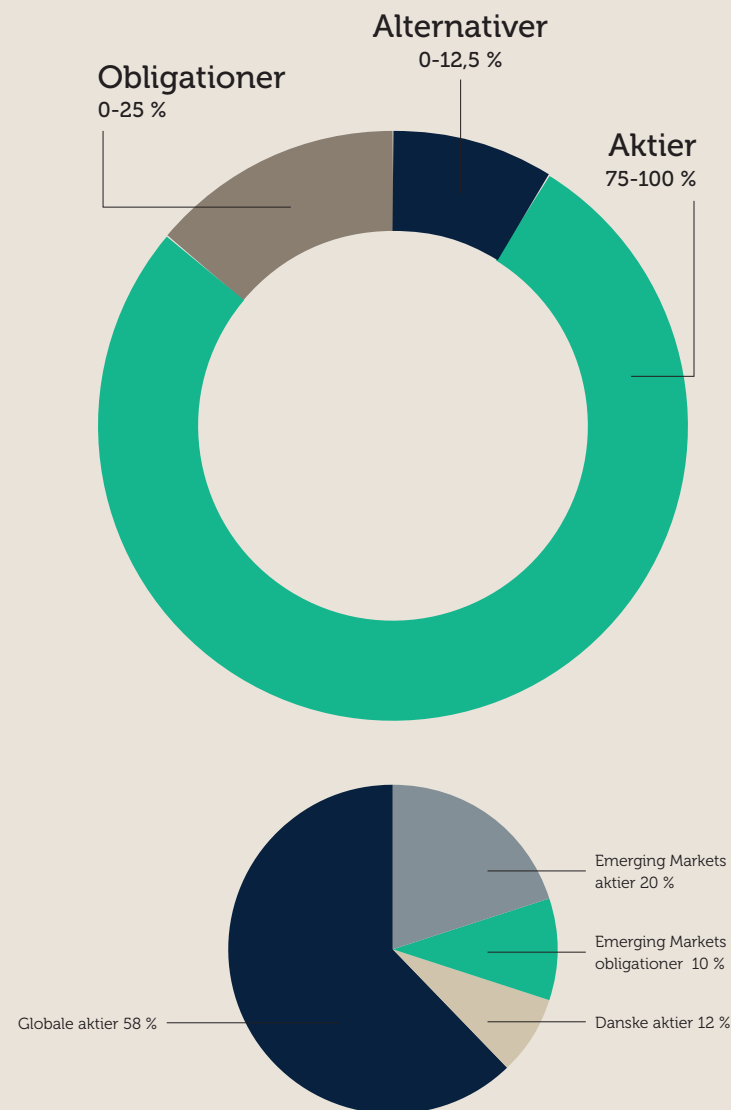
Vækst tilstræber at ligge i risikoklasse 4 med risikoprofil middel/høj, men kursen på fonden kan både stige og falde i værdi.

Lav risiko
Typisk lavere afkast



Vækst

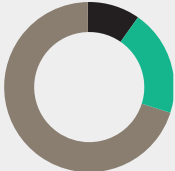
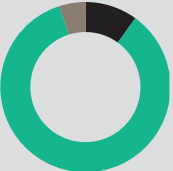
Sådan er **Vækst** sammensat



Her ses et eksempel på, hvordan fordelingen af værdipapirer kan se ud.

De fire fondes investeringsrammer

Fælles for de fire fonde er, at de alle investerer i en kombination af aktier, obligationer, investeringsforeningsbeviser og alternativer. Det er fordelingen mellem de forskellige værdipapirer – og dermed deres risikoprofiler, som adskiller de fire fonde fra hinanden.

Fonde	Konservativ	Balance	Offensiv	Vækst
				
Aktieandel	10-30 %	30-50 %	50-75 %	75-100 %
Obligationsandel	55-90 %	35-70%	10-50 %	0-25 %
Maksimal andel alternativer	0-12,5 %	0-12,5 %	0-12,5 %	0-12,5 %
Udbyttebetalende / akkumulerende	Udbyttebetalende	Udbyttebetalende	Udbyttebetalende	Udbyttebetalende
Egnede skattemiljøer	Frie midler, pensionsmidler, børneopsparinger og selskabsmidler	Frie midler, pensionsmidler, børneopsparinger og selskabsmidler	Frie midler, pensionsmidler, børneopsparinger, selskabsmidler og aktiesparekonti	Frie midler, pensionsmidler, børneopsparinger, selskabsmidler og aktiesparekonti
Løbende omkostninger	0,81 %	1,12 %	1,31 %	1,59 %
Transaktionsomkostninger	0,17 %	0,15 %	0,21 %	0,27 %
Risikoklasse*	2	3	3	4
ISIN-kode	DK0061530896	DK0061530979	DK0061531001	DK0061531191
Børsnoteret	Ja	Ja	Ja	Ja
Beskatning (frie midler)	Realisationsbeskattet under kapitalindkomst	Realisationsbeskattet under kapitalindkomst	Realisationsbeskattet under aktieindkomst	Realisationsbeskattet under aktieindkomst

Følg dine investeringer

På spardanmarkinvest.dk kan du se fondenes historiske og daglige afkast og følge udviklingen af dine investeringer.

* Risikoen vurderes på EU's risikoskala fra 1-7, hvor risikoklasse 1 er lav risiko, og 7 er høj risiko.

3 HURTIGE

om SparDanmark Invest

Hvad kræver det at investere?

En opsparing først og fremmest. Der stilles dog ingen krav om minimumsbeløb, og du kan til hver en tid forhøje investeringen eller sælge dine værdipapirer igen.

Hvordan bliver mine penge investeret?

Når du sammen med din rådgiver har fået fastlagt din risikoprofil og din tidshorisont, skal du ikke gøre mere. Vi overvåger dine investeringer og sørger løbende for en optimal blanding mellem forskellige værdipapirer ud fra vores forventninger til de finansielle markeder og fondenes risikoprofil.

Kan jeg skifte til en anden fond senere hen?

Ja, du kan frit sælge din fond og erstatte den med en anden, og der er ingen regler for, hvor tit du kan gøre det. Det er dog vores anbefaling, at du får lavet en langsigtet investeringsplan baseret på din investeringsprofil og holder fast i den.

Find flere svar i vores FAQ om investeringsformen på spardanmarkinvest.dk



Vil du vide mere?

Ønsker du at komme i gang med SparDanmark Invest, så kontakt din rådgiver.

På spardanmark[invest](https://spardanmarkinvest.dk).dk kan du også læse meget mere om SparDanmark Invest og finde foreningens vedtægter, prospekt, faktaark og meget andet.