

FORMUERÅDGIVNING

OpsparingPlus



Hvad er OpsparingPlus?

OpsparingPlus er et langsigtet fuldmagtsprodukt med fokus på etik.

- OpsparingPlus er et fuldmagtsprodukt, hvor dine penge investeres i Alm. Brands egne investeringsforeninger samt nøje udvalgte eksterne investeringsforeninger.
- Målet med OpsparingPlus er at skabe det bedst mulige risikojusterede afkast ud fra din investeringsprofil.
- OpsparingPlus følger desuden Alm. Brand Banks taktiske allokeringsstrategi for at undgå overeksponering indenfor aktivklasser.



De fem investeringsrammer

Vi hjælper dig med at finde den investeringsprofil, som er tilpasset din risikovillighed og din investeringshorisont. Ændrer dine omstændigheder sig, er det vigtigt at få tilpasset investeringsprofilen din situation.

Portefølje	Fordeling mellem højrisiko- og lavrisiko aktiver
Meget lav risiko	10% højrisiko-aktiver & 90% lavrisiko-aktiver
Lav risiko	25% højrisiko-aktiver & 75% lavrisiko-aktiver
Mellem risiko	50% højrisiko-aktiver & 50% lavrisiko-aktiver
Høj risiko	70% højrisiko-aktiver & 30% lavrisiko-aktiver
Meget høj risiko	90% højrisiko-aktiver & 10% lavrisiko-aktiver

Lavrisiko-aktiver	Højrisiko-aktiver
<ul style="list-style-type: none"> • Korte obligationer • Lange obligationer • Investment Grade virksomhedsobligationer 	<ul style="list-style-type: none"> • Emerging Markets-obligationer • High Yield virksomhedsobligationer • Nordiske aktier • Europæiske aktier • Globale aktier • Emerging Markets-aktier

Etisk udvælgelse

Alle selskaber i Alm. Brand Invest (ABI) har været igennem en etisk screening hos en ekstern partner

- OpsparingPlus er et aktivt forvaltet produktet, hvor en porteføljeforvalter løbende udvælger og udskifter indhold i porteføljen for at opnå størst mulige langsigtede udkast.
- Gennem OpsparingPlus investeres der hovedsageligt i ABI, som gennemgår etisk screening løbende.
- I ABI investeres der eksempelvis ikke i selskaber, der er involveret i børnearbejde, produktion af fossile brændstoffer, våben, diskrimination eller selskaber, der ikke overholder FNs regelsæt for ansvarlig investering (Global Compact og UNPri)
- Vi mener, at etiske selskaber på sigt vil være til gavn for afkastet, fordi verdens befolkning i stigende grad stiller etiske krav til produkter og serviceydelser.



Disclaimer

- Nærværende materiale er markedsføringsmateriale for Investeringsrådgivning, som udbydes af Alm. Brand Bank. Materialet kan ikke anses som personlig investeringsrådgivning, investeringsanbefaling eller investeringsanalyse. Formålet er at give kunder information om investeringsmuligheder, og kan alene betragtes som del af et informationsgrundlag til brug for en investeringsbeslutning. Ligeledes kan materialet ikke anses som et tilbud om at købe eller sælge et investeringsprodukt.
- Alm. Brand Bank opfordrer til, at kunden selv vurderer hensigtsmæssigheden af enhver investeringsbeslutning, søger relevant rådgivning og baserer enhver investeringsbeslutning på kundens specifikke investeringsmål, økonomiske situation og risikotolerance.
- Al investering er forbundet med mulighed for både gevinst og tab, der blandt andet kan opstå i forbindelse med ændringer i værdien af finansielle instrumenter, valutakurser eller udsteders situation. Værdien af den investerede kapital og indkomsten derfra kan både stige og falde, og kunden risikerer at tabe hele den investerede kapital.
- Den skattemæssige behandling af en investering afhænger af den enkelte kundes individuelle situation, herunder hvilke midler der investeres for og kan ændre sig fremover. Kunden opfordres derfor til at søge individuel og professionel rådgivning om den skattemæssige behandling af en påtænkt investering.

Disclaimer - fortsat

Finanstilsynets risikomærkning af investeringsprodukter:

Grøn kategori

Investeringsprodukter, hvor risikoen for at tabe hele det investerede beløb må betragtes som meget lille, hvis investeringen holdes til udløb. Produkttypen er ikke vanskelig at gennemskue. Kategorien omfatter f.eks. statsobligationer i EUR og DKK og danske realkreditobligationer.

Gul kategori

Investeringsprodukter, hvor der er risiko for, at det investerede beløb kan tabes helt eller delvist. Produkttypen er ikke vanskelig at gennemskue. Kategorien omfatter f.eks. børsnoterede aktier og investeringsbeviser.

Rød kategori

Investeringsprodukter, hvor der er risiko for at tabe mere end det investerede beløb, eller produkttyper, som er vanskelige at gennemskue. Kategorien omfatter f.eks. optioner, futures og renteswaps.

Du kan finde en uddybende forklaring på risikomærkningen og en komplet oversigt over de mest almindelige investeringsprodukter [HER](#).