

# ETF-baseret investeringsportefølje

---

Kort tidshorisont, lav risiko.  
35 % aktier, 59 % obligationer og 6% ejendomme



optimal  
invest

# Forslag baseret på Kerne-Satellit strategien

Individuel:  
Afkast/risiko tilpasning

## Din individuelle portefølje

Satellit-investering  
Ejendomme

5 %

Satellit-investering  
Globale obl.

25 %

Satellit-investering  
Infrastruktur  
EU aktier (ESG)

20 %

Sikkert fundament:  
(Aktiv porteføljepleje)

Kerne-investering = Optimal Invest 50 %

- Global risikospredning - stor formuesikkerhed
- Stort antal forskellige aktivklasser (aktier, obligationer osv.)
- Optimal sammensætning af aktivklasser - stabilitet



# Dit individuelle porteføljeforslag

Navn	Aktivklasse	Fordeling
Investin Optimal Stabil	Blandede investeringer	35%
Investin Optimal VerdensIndex Moderat	Blandede investeringer	15%
Maj Invest Globale Obligationer	Globale obligationer	25%
iShares MSCI EMU ESG Enhanced UCITS ETF EUR Acc	EU aktier (ESG)	10%
iShares Global Infrastructure UCITS ETF USD (Dist) (EUR)	Aktier Infrastruktur	10%
iShares European Property Yield UCITS ETF (EUR)	Ejendomme EU	5%

Aktier = 35 %, Ejendom = 6 %, og Obligationer = 59 %



# Omkostninger - porteføljeforslag

Navn	Investeringsstype	Fordeling	Officiel ÅOP	Faktisk ÅOP*	Total ÅOP
Investin Optimal Stabil	Investeringsforening (aktier/obligationer)	35,0%	0,70%	0,61%	0,21%
Investin Optimal VerdensIndex Moderat	Investeringsforening (aktier/obligationer)	15,0%	0,68%	0,54%	0,08%
Maj Invest Globale Obligationer	Investeringsforening (obligationer)	25,0%	0,38%	0,38%	0,10%
iShares MSCI EMU ESG Enhanced UCITS ETF EUR	ETF	10,0%	0,12%	0,12%	0,01%
iShares Global Infrastructure UCITS ETF USD (Dist)	ETF	10,0%	0,65%	0,65%	0,07%
iShares European Property Yield UCITS ETF (EUR)	ETF	5,0%	0,40%	0,40%	0,02%
Årlig løbende total omkostninger					0,49%

Årlige omkostninger ved traditionel Private Banking for formuende = 1,25-2,0 %

(12.500 kr. til 20.000 kr. pr. 1 mio. kr.)

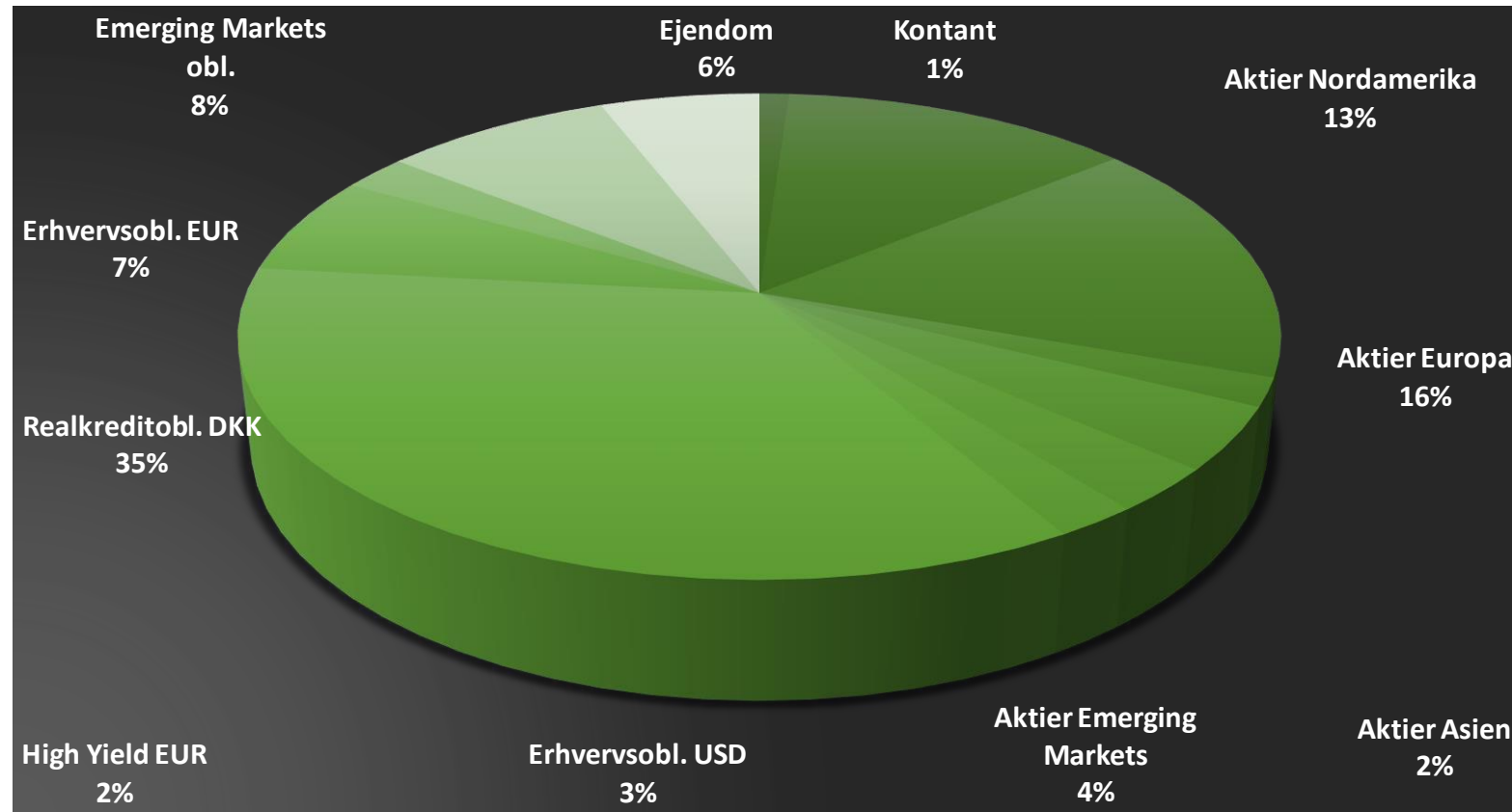
Årlige besparelse på op til ca. 12.500 kr. pr. 1 mio. kr.

\* Ring 444 111 17 - forklaring mellem officiel og faktisk ÅOP.



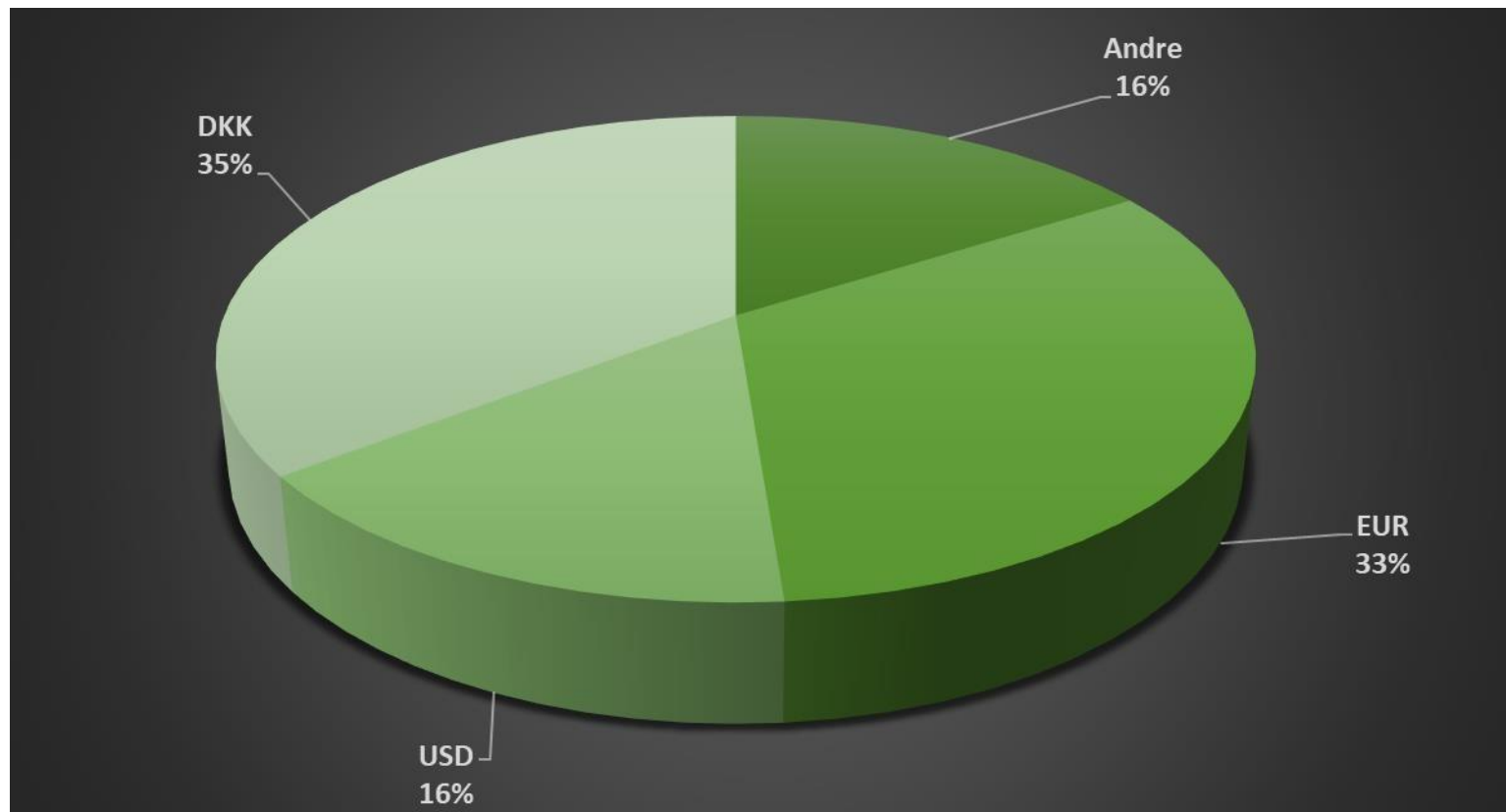
optimal  
invest

# Aktivfordelingen i din portefølje



# Valutafordelingen i din portefølje

---



# Din indkøbsliste

Navn	Ticker	ISIN	Fordeling
Investin Optimal Stabil	INIOPS	DK0060518710	35,0%
Investin Optimal VerdensIndex Moderat	INIOVM	DK0060254712	15,0%
Maj Invest Globale Obligationer	MAJGO	DK0060004950	25,0%
iShares MSCI EMU ESG Enhanced UCITS ETF EUR Acc   EDM4	IQQI	IE00BHZPJ015	10,0%
iShares Global Infrastructure UCITS ETF USD (Dist) (EUR)   IQQI	IQQQ	IE00B1FZS467	10,0%
iShares European Property Yield UCITS ETF (EUR)   IQQP	IQQP	IE00B0M63284	5,0%

Det er typisk billigst (gebyrer og kurtage) at benytte Nordnet eller Saxo Bank, når du handler ETF'ere.  
Benyt Ticker eller ISIN, når du søger det konkrete papir.



# Ansvarsfraskrivelse

---

Dette dokument er udarbejdet udelukkende til orienteringsformål og udgør ikke 1) et tilbud om at købe eller sælge eller opfordre til et tilbud om at købe eller sælge noget sikkerheds- eller finansielt instrument nævnt i dette dokument eller 2) investeringsrådgivning. Enhver beslutning om at investere i de her beskrevne værdipapirer bør foretages efter at have gennemgået den seneste version af prospektet, som kan fås gratis fra Optimal Invest A/S eller på fondens hjemmeside.

Desuden bør potentielle investorer foretage undersøgelser, som investor anser for nødvendige, og bør undersøge egne juridiske, - og skattemæssige regler for at træffe en uafhængig beslutning om egnetheden og konsekvenserne af en investering i værdipapirerne.

Tidligere resultater er ikke vejledende for nuværende eller fremtidige resultater. Alle investeringer er underlagt markedsudsving og de risici, der er forbundet med investeringer i værdipapirer. Værdien af investeringer og de indtægter, de genererer, kan stige og falde, og det er muligt, at investorer ikke vil genoprette deres oprindelige udlæg.

For mere information kontakt venligst [info@optimalinvest.dk](mailto:info@optimalinvest.dk) eller besøg vores hjemmeside [www.optimalinvest.dk](http://www.optimalinvest.dk).

