

ETF-baseret investeringsportefølje

Lang tidshorizont, mellemhøj risiko.
75 % aktier, 24 % obligationer, 1 % ejendomme



optimal
invest

Forslag baseret på Kerne-Satellit strategien

Individuel:
Afkast/risiko tilpasning

Din individuelle portefølje

Satellit-investering
EU aktier ESG
EM aktier ESG
20 %

Satellit-investering
Aktier
digitalisering
10 %

Satellit-investering
Infrastruktur
10 %

Sikkert fundament
(Aktiv porteføljepleje)

Kerne-investering = Optimal Invest 60 %

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



Dit individuelle porteføljeforslag

| Navn | Aktivklasse | Fordeling |
|--|------------------------|-----------|
| Investin Optimal Livscyklus 2040-50 | Blandede investeringer | 40% |
| Investin Optimal Stabil | Blandede investeringer | 20% |
| iShares MSCI EMU ESG Enhanced UCITS ETF EUR Acc | Aktier EU aktier (ESG) | 7% |
| iShares MSCI EM ESG Enhanced UCITS ETF USD Acc (EUR) | Aktier EM aktier (ESG) | 13% |
| iShares Digitalisation UCITS ETF USD (Acc) (EUR) | Aktier digitalisering | 10% |
| iShares Global Infrastructure UCITS ETF USD (Dist) (EUR) | Aktier infrastruktur | 10% |

Aktier = 75 %, Ejendom = 1 %, og Obligationer = 24 %



Omkostninger - porteføljeforslag

| Navn | Investeringsstype | Fordeling | Officiel ÅOP | Faktisk ÅOP* | Total ÅOP |
|--|--|-----------|--------------|--------------|-----------|
| Investin Optimal Livscyklus 2040-50 | Investeringsforening (aktier/obligationer) | 40,0% | 0,72% | 0,54% | 0,22% |
| Investin Optimal Stabil | Investeringsforening (aktier/obligationer) | 20,0% | 0,70% | 0,61% | 0,12% |
| iShares MSCI EMU ESG Enhanced UCITS ETF EUR Acc | ETF | 7,0% | 0,12% | 0,12% | 0,01% |
| iShares MSCI EM ESG Enhanced UCITS ETF USD Acc | ETF | 13,0% | 0,18% | 0,18% | 0,02% |
| iShares Digitalisation UCITS ETF USD (Acc) (EUR) | ETF | 10,0% | 0,40% | 0,40% | 0,04% |
| iShares Global Infrastructure UCITS ETF USD (Dist) | ETF | 10,0% | 0,65% | 0,65% | 0,07% |
| Årlig løbende total omkostninger | | | | | 0,47% |

Årlige omkostninger ved traditionel Private Banking for velhavere = 1,25-2,0 %
(12.500 kr. til 20.000 kr. pr. 1 mio kr.)

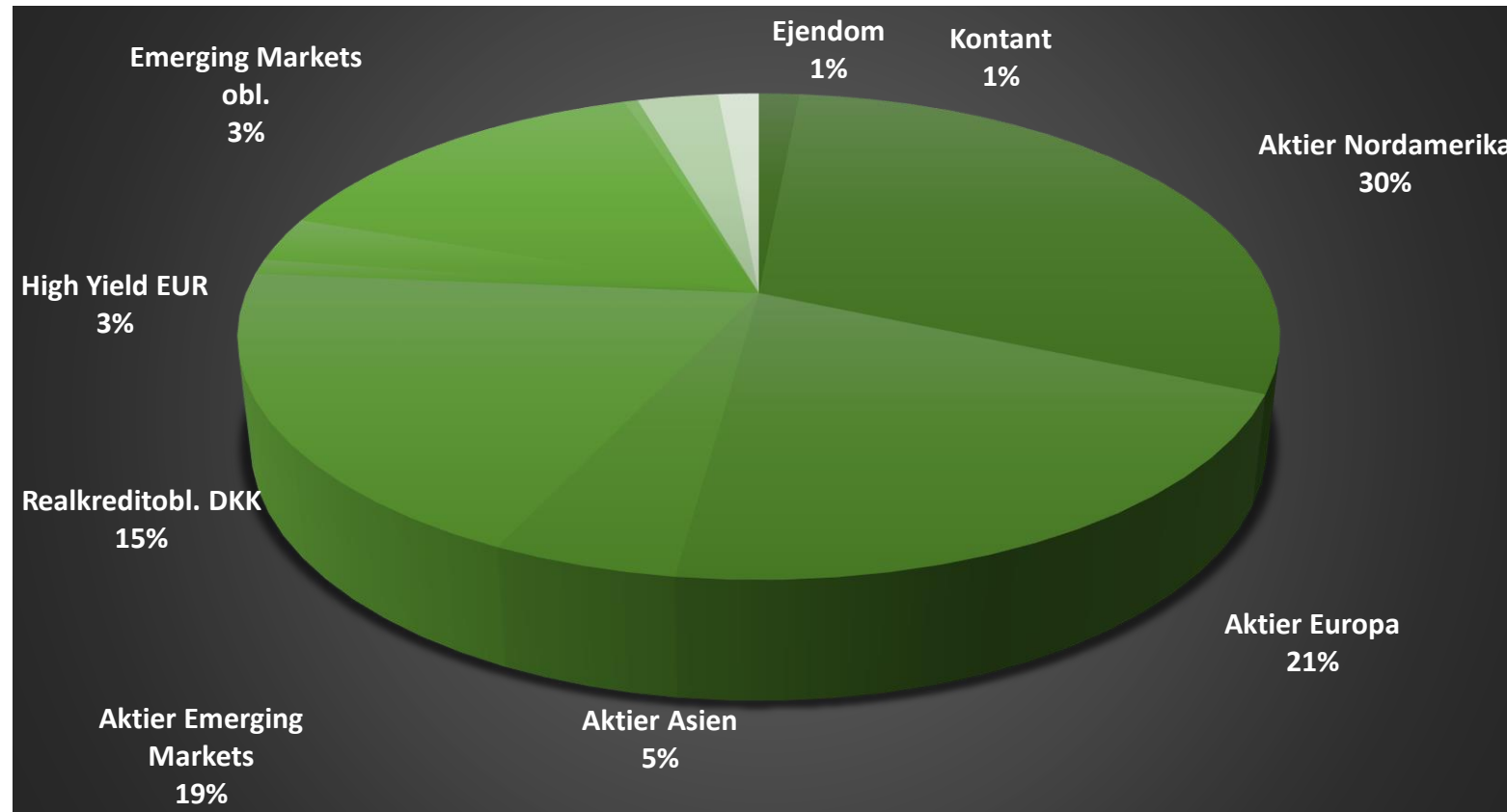
Årlige besparelse på op til ca. 12.500 kr. pr. 1 mio. kr.

* Ring 444 111 17 for forskel mellem officiel og faktisk ÅOP.

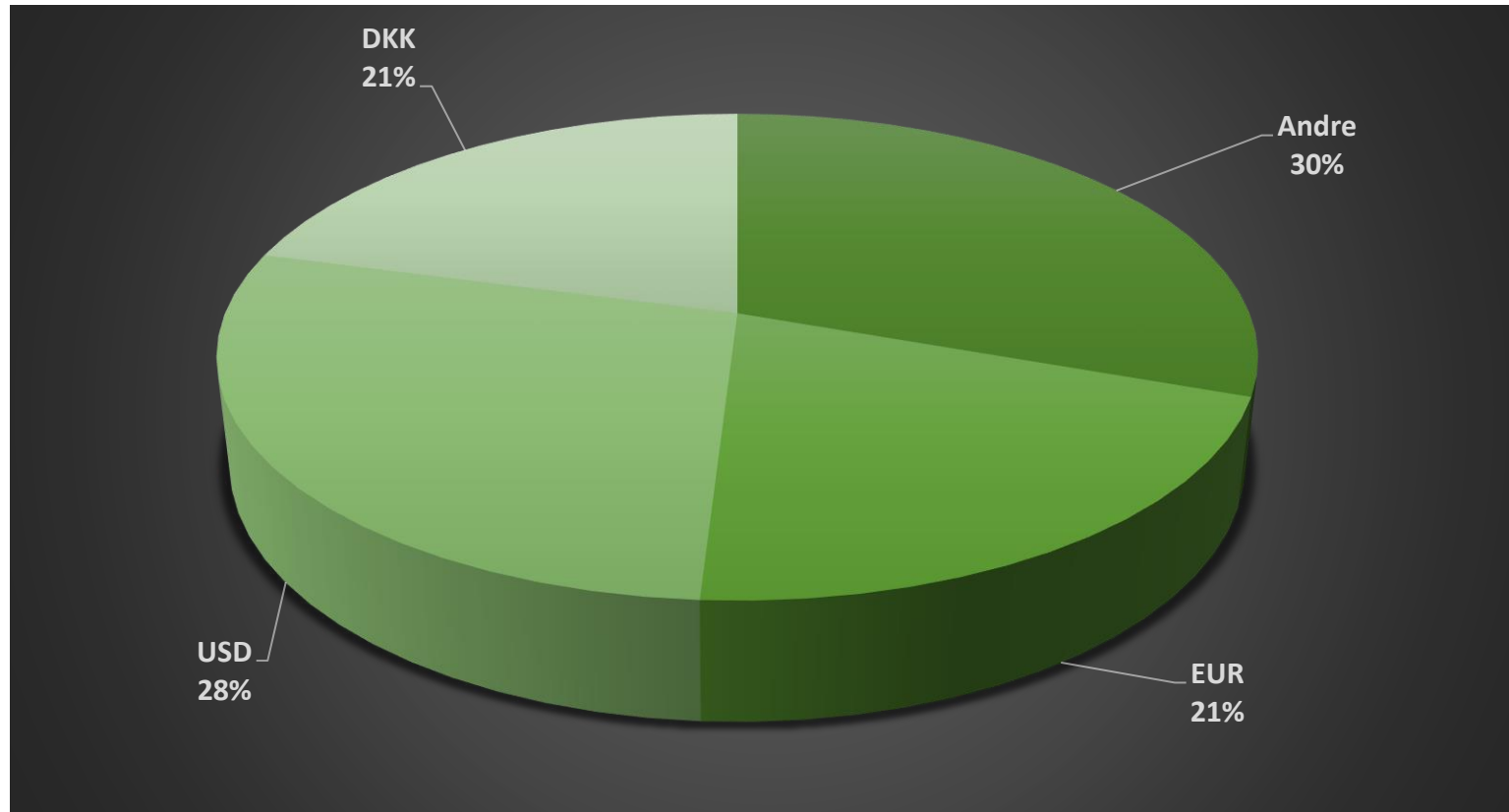


optimal
invest

Aktivfordelingen i din portefølje



Valutafordelingen i din portefølje



Din indkøbsliste

| Navn | Ticker | ISIN | Fordeling |
|---|-----------|--------------|-----------|
| Investin Optimal Livscyklus 2040-50 | INIOL2040 | DK0060946192 | 40,0% |
| Investin Optimal Stabil | INIOPS | DK0060518710 | 20,0% |
| iShares MSCI EMU ESG Enhanced UCITS ETF EUR Acc EDM4 | EDM4 | IE00BHZPJ015 | 7,0% |
| iShares MSCI EM ESG Enhanced UCITS ETF USD Acc (EUR) EDM2 | EDM2 | IE00BHZPJ239 | 13,0% |
| iShares Digitalisation UCITS ETF USD (Acc) (EUR) 2B79 | 2B79 | IE00BYZK4883 | 10,0% |
| iShares Global Infrastructure UCITS ETF USD (Dist) (EUR) IQQI | IQQI | IE00B1FZS467 | 10,0% |

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 eller besøg vores hjemmeside www.optimalinvest.dk.

