



# Indeks-baseret investeringsportefølje

---

Aktiv indeksforvaltning

Lav risikoprofil

VSO

27,5% Aktier og 72,5% obligationer

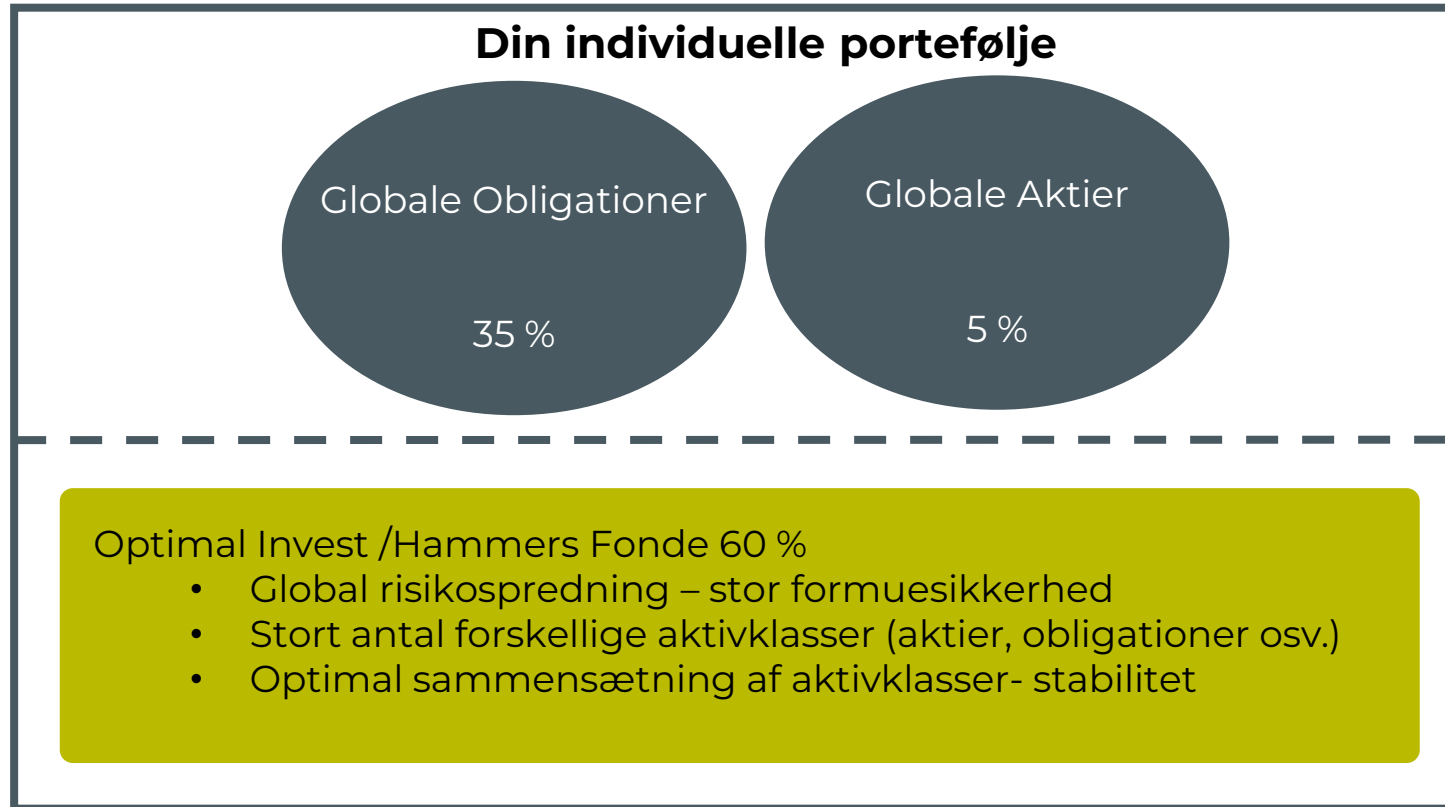
Fundmarket.dk



# Forslag baseret på Kerne-Satellit strategien

**Satellit investering:**  
Individuel afkast/risiko  
tilpasning

**Kerne investering:**  
Sikkert fundament  
(Aktiv porteføljepleje)



# Dit individuelle porteføljeforslag

Navn	Aktivklasse	Fordeling
PM Optimal Globale Aktier	Global Aktier	5%
PM Optimal Balance Mix	Blandede globale portefølje	30%
PM Hammers Fonde - Lav	Blandede globale portefølje	30%
PM Optimal Globale Obligationer	Globale Obligationer	35%

Aktier/alternativer = 27,5% og Obligationer = 72,5 %  
Antal enkelt aktier og obligationer = over 5000 stk.



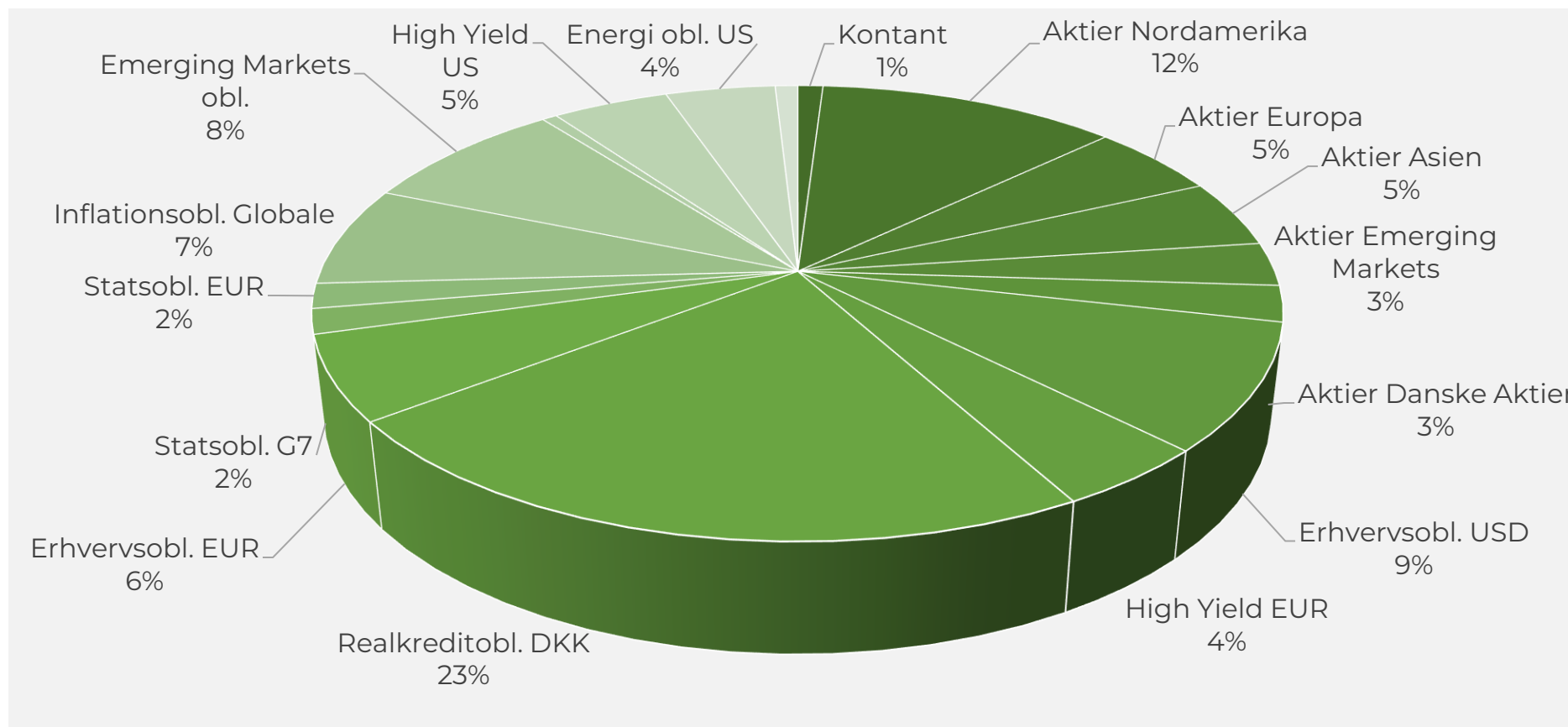
# Omkostninger - porteføljeforslag

Navn	Investeringsstype	Fordeling	Off. ÅOP	Faktisk ÅOP*	Total ÅOP (officiel)	Total ÅOP (Faktisk)
PM Optimal Globale Aktier	Kontoførende Investeringsforening	5,0%	0,67%	0,42%	0,03%	0,02%
PM Optimal Balance Mix	Kontoførende Investeringsforening	30,0%	0,75%	0,62%	0,23%	0,19%
PM Hammers Fonde - Lav	Kontoførende Investeringsforening	30,0%	0,76%	0,68%	0,23%	0,20%
PM Optimal Globale Obligationer	Kontoførende Investeringsforening	35,0%	0,63%	0,63%	0,22%	0,22%
<b>Årlig løbende total omkostninger</b>					<b>0,71%</b>	<b>0,63%</b>

\* De bagvedliggende ETF'er har en løbende risikofri indtjening via "securities lending". Denne indtjening nedbringer den officielle omkostning og indebærer, at investors "faktiske" omkostning er lavere. Se [morningstar.dk](http://morningstar.dk) for uddybende forklaring.

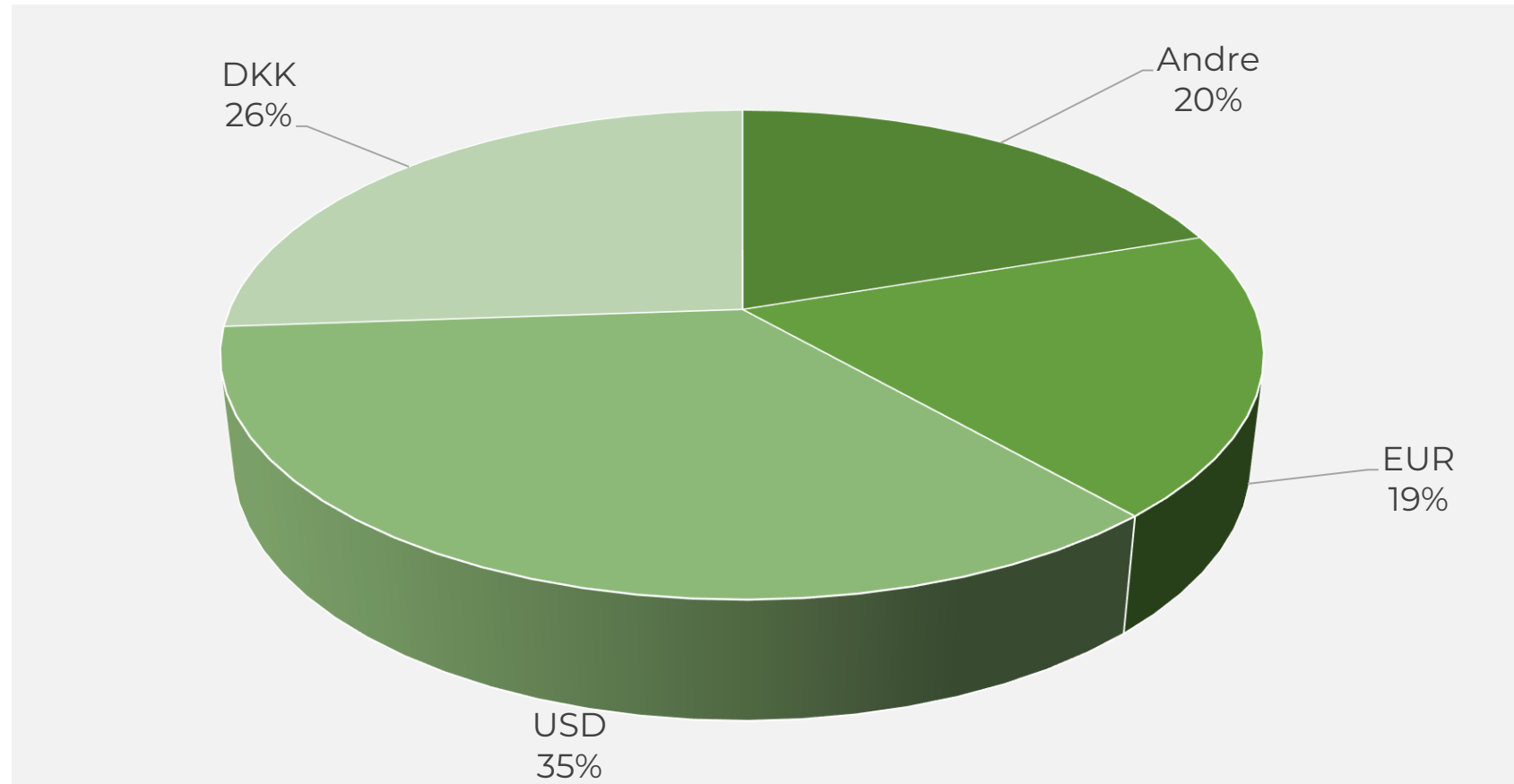


# Aktivfordelingen i din portefølje



# Valutafordelingen i din portefølje

---



# Din indkøbsliste

---

Navn	Kodenavn	Fordeling
PM Optimal Globale Aktier	PM Op Gl Aktier	5%
PM Optimal Balance Mix	PM Op Bl Mix	30%
PM Hammers Fonde - Lav	PM Hammers Lav	30%
PM Optimal Globale Obligationer	PM Op Gl Obl	35%

Kontakt [www.fundmarket.dk](http://www.fundmarket.dk) på +45 38 42 21 42 og hør nærmere om hvordan du køber dine investeringsforeninger.



# Disclaimer

---

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).

