

# Indeks-baseret investeringsportefølje

---

Lav risiko VSO (Virksomhedsordning)  
71 % obligationer, 28 % aktier, 1 % ejendomme



optimal  
invest

# Forslag baseret på Kerne-Satellit strategien

Individuel:  
Afkast/risiko tilpasning

## Din individuelle portefølje

Satellit-investering  
Globale  
obligationer  
40 %

Satellit-investering  
Globale aktier  
5 %

Satellit-investering  
Alternativer  
5 %

Sikkert fundament  
(Aktiv porteføljepleje)

Kerne-investering = Optimal Invest / Hammers fonde 50 %

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



# Dit individuelle porteføljeforslag

Navn	Aktivklasse	Fordeling
PM Optimal Globale Aktier	Globale Aktier	5%
PM Op Alternativer	Alternative investeringer	5%
PM Optimal Balance Mix	Blandede globale portefølje	25%
PM Hammers Fonde - Lav	Blandede globale portefølje	25%
PM Optimal Globale Obligationer	Globale obligationer	40%

Aktier = 23 %, Alternativer = 5 %, Ejendom = 1 og Obligationer = 71 %



# Omkostninger - porteføljeforslag

Navn	Investeringsstype	Fordeling	Officiel ÅOP	Faktisk ÅOP	Total Faktisk ÅOP
PM Optimal Globale Aktier	Kontoførende Investeringsforening	5,0%	0,68%	0,68%	0,03%
PM Op Alternativer	Kontoførende Investeringsforening	5,0%	1,04%	1,04%	0,05%
PM Optimal Balance Mix	Kontoførende Investeringsforening	25,0%	0,65%	0,65%	0,16%
PM Hammers Fonde - Lav	Kontoførende Investeringsforening	25,0%	0,73%	0,73%	0,18%
PM Optimal Globale Obligationer	Kontoførende Investeringsforening	40,0%	0,72%	0,72%	0,29%
<b>Årlig løbende total omkostninger</b>					<b>0,72%</b>

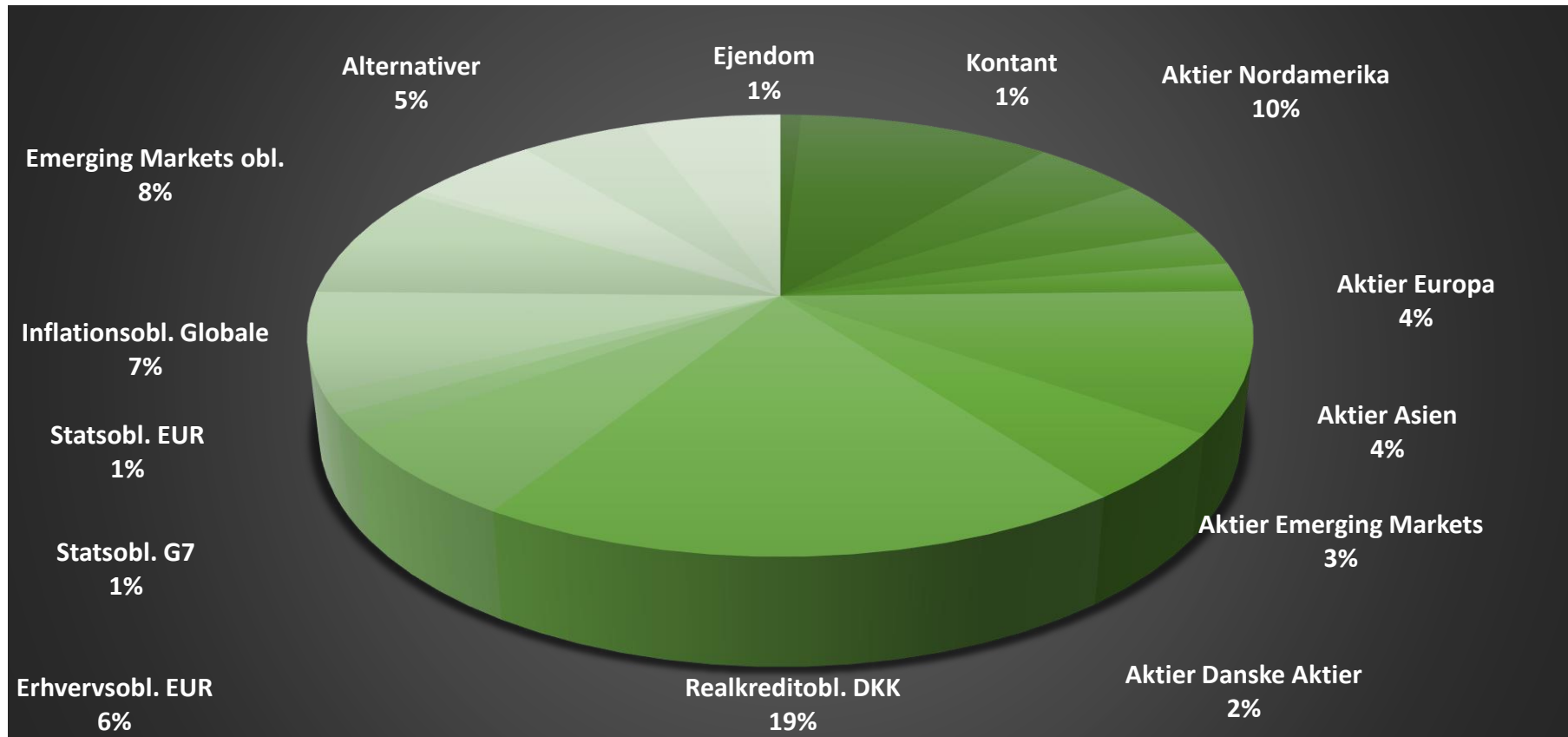
Årlige omkostninger ved traditionel Private Banking for velhavere = 1,25-2,0 %  
(12.500 kr. til 20.000 kr. pr. 1 mio. kr.)

Årlig besparelse er ca. 12.500 kr. pr. 1 mio. kr. formue



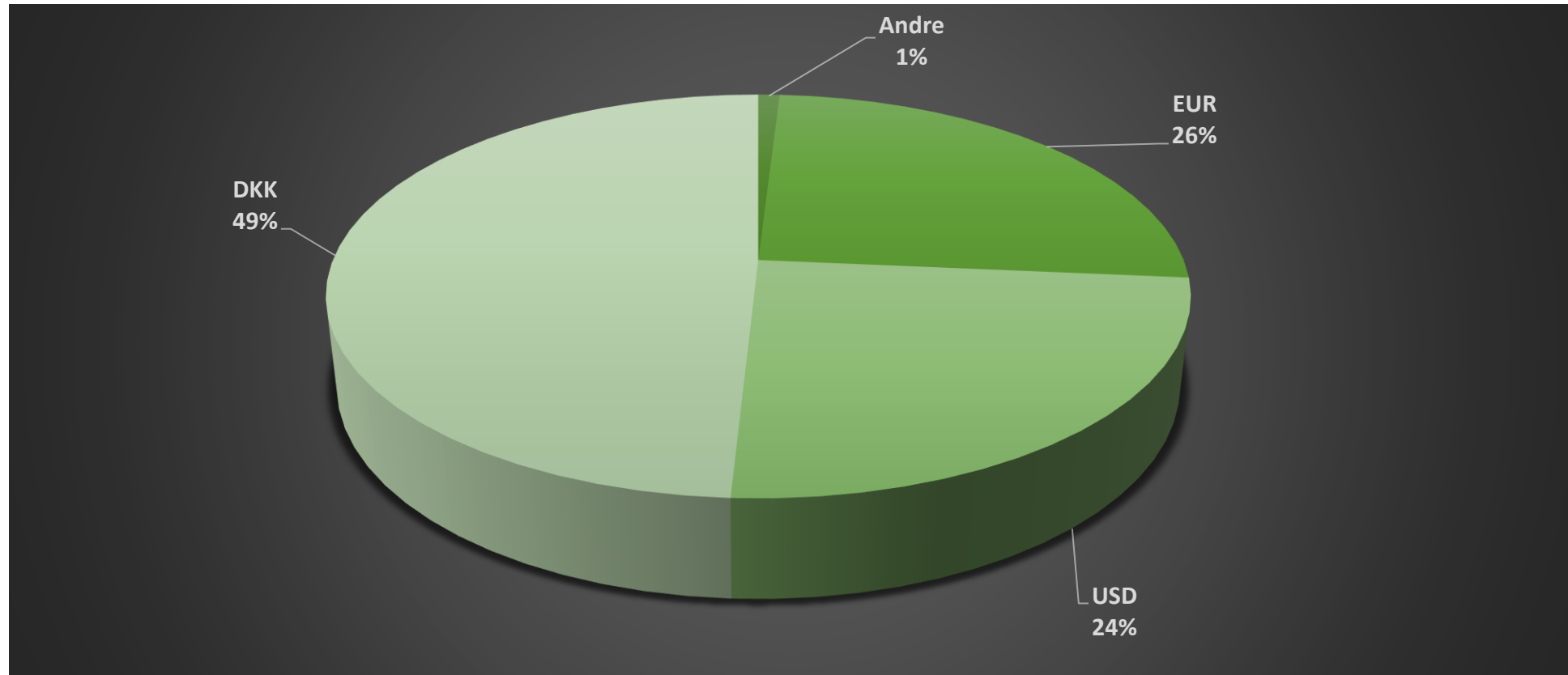
optimal  
invest

# Aktivfordelingen i din portefølje



# Valutafordelingen i din portefølje

---



# Din indkøbsliste

---

Navn	Fordeling
PM Optimal Globale Aktier	5,0%
PM Op Alternativer	5,0%
PM Optimal Balance Mix	25,0%
PM Hammers Fonde - Lav	25,0%
PM Optimal Globale Obligationer	40,0%

Porteføljen kan helt enkelt og lige til sættes op på [fundmarket.dk](http://fundmarket.dk).  
Ring meget gerne på 44 111 17 og hør hvordan.



# 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).

