

Fakta om Private Banking Index-forvaltning

BANKNORDIK

BankNordik Private Banking Index-forvaltning er et unikt porteføljekoncept til investeringer over DKK 3 mio.

Yderst konkurrencedygtig og gennemsigtig prisstruktur

Private Banking Index-forvaltning er unikt opbygget, blandt andet ved

- ikke at have provisionsbetaling mellem kapitalforvalterne og BankNordik
- at du som investor hverken betaler emissionstillæg, indløsningsfradrag, løbende provision for henvisninger, beholdningsprovision, performance fees eller lignende gebyrer
- at du alene betaler en favørpris på depotgebyr, kurtage og valutaveksling samt et aftalt kapitalforvaltningshonorar til BankNordik for forvaltningen af din portefølje

Private Banking Index-forvaltning er derfor en yderst konkurrencedygtig og helt gennemsigtig investeringsmulighed for dig.

Hvem henvender Private Banking Index-forvaltning sig til

Private Banking Index-forvaltning henvender sig til investeringer over DKK 3 mio. til følgende kunder:

- Private Banking-kunder (pensions-, selskabs- og frie midler*)
- Virksomhedsskatteordningen (VSO)
- Fonde (erhvervsdrivende og almennyttige)
- Partnere i revisions- og advokatvirksomheder
- Foreninger og (semi-) offentlige institutioner

* For investering af frie midler gælder særlige skatteregler

BankNordiks investeringsekspertter tager hånd om din portefølje

BankNordiks investeringsekspertter sammensætter aktivfordelingen i Private Banking Index-forvaltning og sikrer løbende overvågning og tilpasning af dine investeringer.

Sammensætning af porteføljerne foretages udelukkende ved anvendelse af UCITS-godkendte Exchange Traded Funds ("ETF").

I Private Banking Index-forvaltning handles omlægninger i porteføljerne til børskurser uden emissionstillæg eller -fradrag, hvilket derfor ikke medfører særskilt indtjening for BankNordik.

BankNordik

Telefon 7697 8000
Telefax 3266 6601

kontakt@banknordik.dk
www.banknordik.dk

Tre risikokategorier

BankNordik Private Banking Index-forvaltning består af tre risikokategorier. Hvilken kategori der er den optimale for dig, afhænger af din risikoprofil.

- 20 % aktier / 80 % obligationer (lav risiko)
- 50 % aktier / 50 % obligationer (middel risiko)
- 80 % aktier / 20 % obligationer (høj risiko)

Benchmark

Benchmark bruges til at sammenligne bankens afkast med det afkast, som markedet måler sig op imod.

For kunder med Private Banking Index-forvaltning sammenligner banken løbende afkastet på de enkelte aftaler med markedsafkastet for den valgte investeringsstrategi.

Herunder kan du se, hvilke benchmarks de forskellige investeringsstrategier benytter.

Lav risiko	Middel risiko	Høj risiko
80 % OBL	50 % OBL	20 % OBL
20 % AKT	50 % AKT	80 % AKT

Forklaring:

OBL	Barclays Euro Aggregate Bond Index
AKT	MSCI ACWI Index

Beskatning af Exchange Traded Funds

Når du investerer i Exchange Traded Funds (ETF), er det vigtigt at være opmærksom på skattereglerne, da disse varierer afhængig af hvilke midler der investeres samt kapitalindkomsten. Vi anbefaler, at du kontakter din revisor, hvis du fx er usikker på, hvad du skal indberette, om du kan fremføre et eventuelt tab osv.

Mere information

På www.banknordik.dk/index kan du læse et notat fra PwC om beskatning af ETF-fonde for danske investorer. Oplysninger om produktets omkostningsstruktur, de underliggende aktivers Centrale Investorinformationer (KIID) samt prospekter udleveres ved henvendelse til BankNordik Private Banking.

Disclaimer

Nærværende præsentationsmateriale er ikke et tilbud om eller en opfordring til at foretage investeringer i Exchange Traded Funds ("ETF"), og BankNordik hæfter ingenlunde for eventuelle tab opstået som følge af dispositioner foretaget på baggrund af informationer, vurderinger eller skøn indeholdt i nærværende præsentationsmateriale.

Nærværende præsentationsmateriale indeholder ikke nogen eksakt eller udtømmende gennemgang og/eller beskrivelse af den skattemæssige behandling af ETF som investeringsobjekt. Den skattemæssige behandling af din investering i en ETF afhænger af flere individuelle faktorer, herunder din specifikke skattemæssige position, hvilke midler, der investeres, og på hvilken måde. Vi opfordrer dig derfor til at søge individuel og professionel rådgivning om den skattemæssige behandling af din påtænkte ETF-investering. Vi anbefaler endvidere, at en sådan individuel og professionel rådgivning finder sted forud for selve ETF-investeringen.