

MS Depotpleje

Aktiv investeringspleje



MIDDELFART
SPAREKASSE

Aktiv pleje af din opsparing

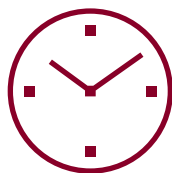
Vil du investere din opsparing, men har ikke tiden til det? Med MS Depotpleje investerer vi din opsparing.

Vi udarbejder i fællesskab din personlige investeringsprofil som grundlag for, hvordan vi investerer din opsparing. Herefter overlader du arbejdet til vores investeringsrådgivere, som overvåger markedet og handler på dine vegne, så du får det størst mulige afkast.

Med MS Depotpleje har vi mulighed for at placere din opsparing i investeringsforeninger med særligt lave omkostninger og dermed får du et bedre afkast.

Du kan se udviklingen i din netbank eller i afkastrapporten, du får hvert kvartal.

Det optimerer din opsparing og sparer dig tid.



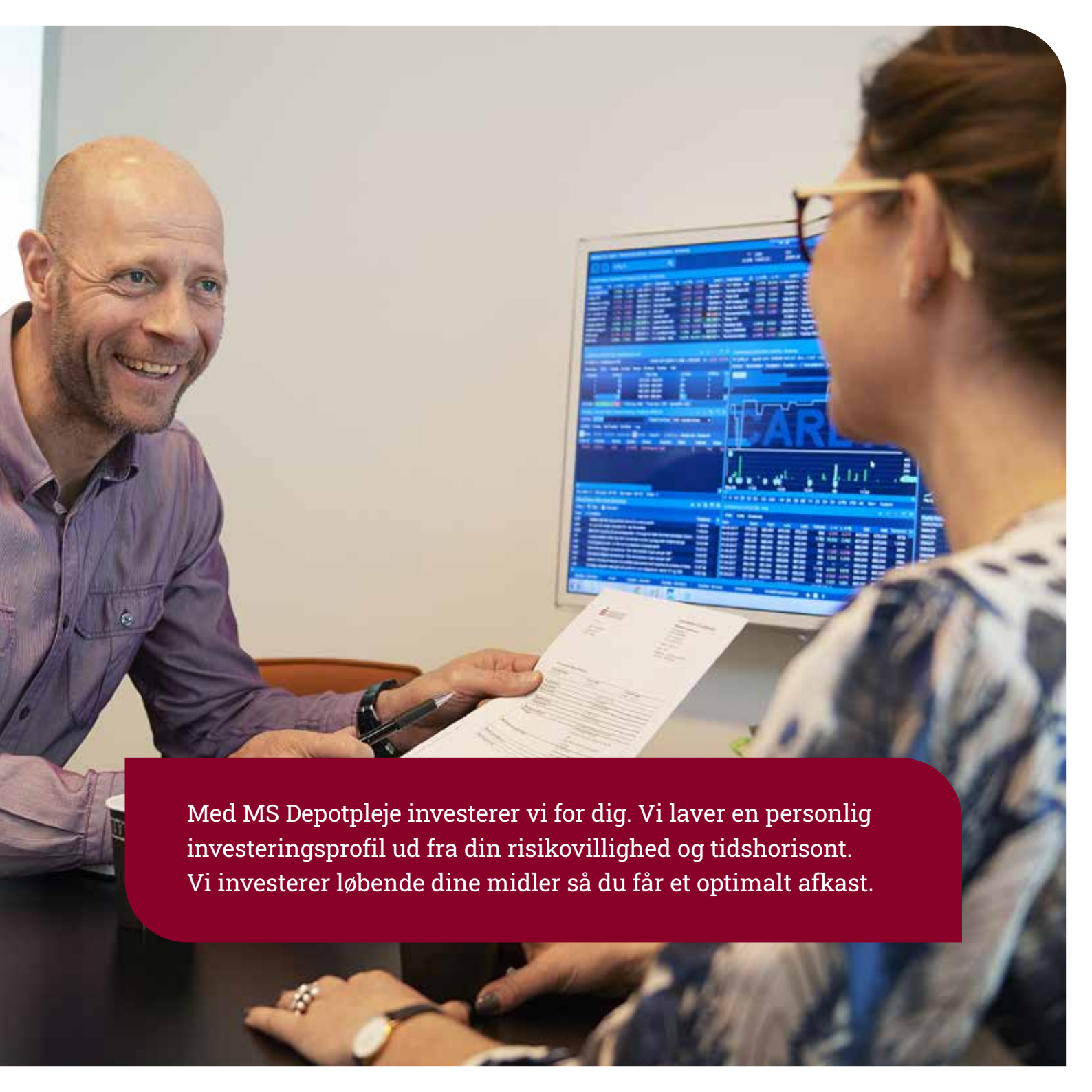
Spar tid - vi investerer for dig



Få professionel investeringspleje



Følg udviklingen i din netbank



Med MS Depotpleje investerer vi for dig. Vi laver en personlig investeringsprofil ud fra din risikovillighed og tidshorisont. Vi investerer løbende dine midler så du får et optimalt afkast.



Kend din risiko

Der er altid en vis risiko forbundet med at investere, og du bør ikke investere uden først at vurdere, hvor stor en risiko du vil løbe.

Derfor udarbejder vi i fællesskab din personlige investeringsprofil, som tager udgangspunkt i din risikovillighed og din tidshorisont.

Det gør vi for at finde den bedste balance mellem afkast og risiko i forhold til tidshorisonten for dine investeringer. Jo længere din tidshorisont er, jo højere risiko kan investeringen bære.

Vi overvåger de finansielle markeder og tilpasser dine investeringer, så de altid matcher din investeringsprofil.

Positivt afkast



Negativt afkast

Hvilken profil har du?

Investeringsprofil 1

For den forsigtige investor, hvor kapitalbevarelse er i fokus. Afkastpotentialer er større end ved placering i danske obligationer og kontanter, men fortsat med et relativt begrænset afkastpotentiale og ved en lav risiko. Porteføljen er som udgangspunkt sammensat af 10% aktier og 90% obligationer.

Investeringsprofil 2

For investoren, der gerne vil have et stabilt afkast og kan acceptere mindre afkastudsving ved en lille risiko. Obligationerne udgør størstedelen af investeringerne og obligationer med højere risiko og afkastpotentiale udgør en pæn andel. Porteføljen indeholder som udgangspunkt 25% aktier og 75% obligationer.

Investeringsprofil 3

For investoren, der gerne vil have et højere langsigtet afkast og derfor påtager sig en kortsigtet risiko. Porteføljen er som udgangspunkt sammensat af 40 % aktier og 60 % obligationer.

Investeringsprofil 4

For investoren, der er villig til at løbe en risiko og er indstillet på, at investeringen kan have negativt afkast i længere perioder – i forventning om et højt, langsigtet afkast. Porteføljen er som udgangspunkt sammensat af 55 % aktier og 45 % obligationer.

Investeringsprofil 5

For den meget risikovillige investor, der er indstillet på, at investeringen kan have større negativt afkast – i forventning om et meget højt, langsigtet afkast. Porteføljen indeholder som udgangspunkt 75 % aktier og 25 % obligationer.

Investeringsprofil 6

For den særdeles risikovillige investor, der er indstillet på, at investeringen kan have væsentlig negativt afkast – i forventning om et ekstra højt, langsigtet afkast. Porteføljen består af 100% aktier.

Tidshorisont	Lav risiko	Mellem risiko	Høj risiko	Meget høj risiko
2-3 år	10% aktier & 90% obligationer Investeringsprofil 1	25% aktier & 75% obligationer Investeringsprofil 2	40% aktier & 60% obligationer Investeringsprofil 3	55% aktier & 45% obligationer Investeringsprofil 4
3-5 år	25% aktier & 75% obligationer Investeringsprofil 2	40% aktier & 60% obligationer Investeringsprofil 3	55% aktier & 45% obligationer Investeringsprofil 4	75% aktier & 25% obligationer Investeringsprofil 5
over 5 år	40% aktier & 60% obligationer Investeringsprofil 3	55% aktier & 45% obligationer Investeringsprofil 4	75% aktier & 25% obligationer Investeringsprofil 5	100% aktier Investeringsprofil 6

Forholdet mellem aktier og obligationer kan svinge med +/- 10 procentpoint



Kort om MS Depotpleje

Hvem henvender MS Depotpleje sig til?	MS Depotpleje er for dig, der ønsker at investere, men ikke har muligheden eller tiden til at følge de finansielle markeder.																				
Hvad går MS Depotpleje ud på?	MS Depotpleje er en depotplejeaftale, hvor Middelfart Sparekasses investeringsrådgivere overvåger og placerer dine investeringer i en række investeringsforeninger, som Sparekassen samarbejder med. Vores investeringsekspertes foretager køb og salg på baggrund af deres forventninger til de finansielle markeder og din investorprofil.																				
Hvad investeres der i?	Vi investerer primært i investeringsforeninger med aktier og obligationer. Med MS Depotpleje får du adgang til såkaldte "Clean Funds", som er afdelinger med lavere omkostninger (ÅOP).																				
Hvilke investeringsstrategier findes der?	Der findes seks forskellige investorprofiler, der tager udgangspunkt i din risikovillighed og din tidshorisont. Din rådgiver vil sammen med dig finde den investeringsprofil, der passer bedst til dit temperament og din tidshorisont.																				
Er der risiko for tab?	Der vil altid være risiko for tab, men det afhænger helt af, hvor risikofyldt en strategi du vælger.																				
Hvad er beløbsgrænserne?	Minimumsindskud: 500.000 kr. pr. aftale.																				
Indbetaling/udbetaling	Der kan løbende foretages ekstraordinære indbetalinger og udbetalinger – udbetalinger kræver 15 dages varsel, og restbeløbet skal være min. 400.000 kr.																				
Ophør af aftale	MS Depotpleje-aftalen kan opsiges med 15 dages varsel. Ved ophør sælges alle værdipapirer i depotet.																				
Kan jeg skifte profil?	Din risikoprofil kan ændres med 15 dages varsel.																				
Hvilke omkostninger er der?	Årligt porteføljeplejegebyr inkl. moms: <table><thead><tr><th colspan="2">Investeringsprofil 1:</th><th colspan="2">Investeringsprofil 2-6:</th></tr></thead><tbody><tr><td>Indtil 500.000</td><td>0,5000 %</td><td>Indtil 500.000</td><td>1,0000 %</td></tr><tr><td>500.000 - 1 mio.</td><td>0,4375 %</td><td>500.000 - 1 mio.</td><td>0,8750 %</td></tr><tr><td>Over 1 mio.</td><td>0,3750 %</td><td>1 mio. - 1,5 mio</td><td>0,7500 %</td></tr><tr><td></td><td></td><td>Over 1,5 mio</td><td>0,5000 %</td></tr></tbody></table> <p>Kurtage på 0,15 % - min. 29 kr. - samt almindelige depotgebyrer jf. vores prisliste på midspar.dk/priser</p>	Investeringsprofil 1:		Investeringsprofil 2-6:		Indtil 500.000	0,5000 %	Indtil 500.000	1,0000 %	500.000 - 1 mio.	0,4375 %	500.000 - 1 mio.	0,8750 %	Over 1 mio.	0,3750 %	1 mio. - 1,5 mio	0,7500 %			Over 1,5 mio	0,5000 %
Investeringsprofil 1:		Investeringsprofil 2-6:																			
Indtil 500.000	0,5000 %	Indtil 500.000	1,0000 %																		
500.000 - 1 mio.	0,4375 %	500.000 - 1 mio.	0,8750 %																		
Over 1 mio.	0,3750 %	1 mio. - 1,5 mio	0,7500 %																		
		Over 1,5 mio	0,5000 %																		
Kan jeg følge mine investeringer?	Ja, du kan nemt følge udviklingen på dine investeringer via netbanken samt afkastrapporten, som du vil modtage hvert kvartal.																				
Hvad med de skattemæssige forhold?	Dine investeringer behandles skattemæssigt, som når du selv investerer i investeringsforeningsbeviser. Middelfart Sparekasse indberetter alle køb og salg til SKAT. De skattepligtige tab og gevinster vil derfor fremgå af dine årsopgørelser. Der er ingen skattehensyn ved pensionskonti, da der beregnes pensionsafkastskat.																				

Aktiv pleje af din opsparing



I Middelfart Sparekasse er vores vision at være bedst til kunder, og vi ser os som en aktiv medspiller i forhold til kunder, medarbejdere og det lokale samfund, vi er en del af. Vi tager del i vores kunders ønsker, drømme og mål og vil finde løsninger, der matcher hver enkelt kundes behov og livssituation.

Denne brochure er udelukkende markedsføringsmateriale, og skal ikke ses som en konkret investeringsanbefaling.

midsp.dk

