



Nykredit Privat Portefølje

– individuel rådgivning og formuepleje

Nykredit
privat portefølje



Invester i din fremtid

Hvilke forventninger har du til fremtiden?

Ved du, om de er realistiske, sådan som din økonomi ser ud i dag?

I Nykredit Privat Portefølje får du en personlig formuekonsulent, som hjælper dig med at få et samlet overblik over dine formueforhold – både bolig, pension, investering, personforsikringer og evt. virksomhed. I løbet af et par timer ved du nøjagtig, hvordan din fremtid tegner sig rent økonomisk. Sammen med formuekonsulenten kan du så beslutte, hvordan du bedst forvalter din formue.

Hvis du vælger at blive kunde hos Privat Portefølje, får du adgang til en avanceret, nobelprisbelønnet investeringsmetode, som hidtil har givet rigtig gode resultater. Privat Portefølje samarbejder desuden med kapitalforvaltere i både ind- og udland, som vi udelukkende vælger ud fra en professionel vurdering af deres resultater.

Privat Portefølje henvender sig til private og selvstændigt erhvervsdrivende med en investerbar formue på mindst 1 mio. kr.

Nykredit Privat Portefølje

- Personlig formuekonsulent**
- Professionel rådgivning**
- Individuel formueplan**
- Uvildigt valg af kapitalforvaltere**
- Nobelprisbelønnet investeringsmetode**
- Løbende tilpasning af porteføljen**
- Kvartalsvis rapportering**
- Opfølgning mindst en gang om året**



Individuel formuepleje

I Privat Portefølje har vi ingen standard investerings- eller pensionsprodukter – kun individuelle porteføljeaftaler. Du får tilknyttet en formuekonsulent, som er specialist inden for investering, pension, bolig, virksomhed og personforsikringer. Din formuekonsulent sørger for at kortlægge din finansielle situation og dine ønsker for årene, der kommer. På den baggrund får du udarbejdet en personlig formueplan, som tager højde for alle relevante aspekter.

Økonomisk helhedsrådgivning

For at kunne rådgive og optimere dine formueforhold bedst muligt stiller formuekonsulent en række spørgsmål, som skal tegne billedet af din nuværende situation og dine ønsker for fremtiden, f.eks.:

- Hvor stor er din formue, og hvordan er midlerne fordelt?
- Hvor meget sparer du op?
- Har du friværddi i din bolig?
- Hvordan er familien forsikret i tilfælde af død eller tab af erhvervsevne?
- Udnytter du eventuelle skattefordele?

- Forventer du, at din arbejdssituation ændrer sig?
- Har du planer om køb af ny bil eller måske et sommerhus?
- Hvornår regner du med at gå på pension?

Og, ikke mindst:

- Hvor stor en risiko er du parat til at løbe, når du investerer?

Det sidste spørgsmål er vigtigt, for din formueplan skal også afspejle din risikoprofil. Profilen er nemlig afgørende for fordelingen mellem aktier og obligationer, når vi investerer din formue.

Nogle sover dårligt, når der er udsving på aktiemarkedene og foretrækker derfor at investere konservativt, dvs. primært i obligationer. Andre trives fint med risiko og accepterer aktiernes kursudsving, fordi aktier over en årrække typisk giver et højere afkast.

Din personlige formue- og nedsparingsplan

Når alle relevante aspekter af dit nuværende og fremtidige liv har været oppe at vende, udformer formuekonsulenten din personlige formueplan. Ved hjælp af en avanceret simuleringsteknik udarbejder Privat Portefølje præcise økonomiske prognoser for, hvordan du får opfyldt dine ønsker for fremtiden og dermed får optimeret din formue. Måske er der ingen grund til at ændre noget som helst, måske er du nødt til at øge din opsparing, måske er det en god ide at ændre skattemiljø for en del af din formue, eller måske kan du med fordel ændre fordelingen af aktier og obligationer i din portefølje.

Når din pension nærmer sig, udarbejder vi en nedsparingsplan til dig. Nedsparingsplanen tager højde for de skattemæssige faktorer, når du en dag skal til at bruge af de opsparede midler. Nedsparingsplanen beskriver også i detaljer, i hvilken rækkefølge det er mest hensigtsmæssigt at bruge af din pension, friværddi og evt. anden opsparing. En fornuftig nedsparingsplan har stor betydning for, hvor langt din pension rækker.

Privat Portefølje tilbyder at revurdere formueplanen efter behov og typisk en gang om året, så vi kan tage højde for forandringer i din økonomi eller livssituation. Behov og prioriteringer ændrer sig jo, hvis du f.eks. bliver gift eller skilt, børnene flytter hjemmefra, eller du går på pension.



Professionel formueforvaltning

Formueplanen danner grundlaget for Privat Porteføljes forvaltning af dine midler, og vi plejer investeringerne, så de følger de mål, du har fastlagt sammen med formuekonsulenten.

Nobelprisbelønnet investeringsmetode

Når vi skal investere din formue, benytter vi os af en avanceret, nobelprisbelønnet investeringsmetode. Helt kort går den ud på at sprede investeringen på forskellige aktivklasser, så man opnår det optimale forhold mellem risiko og afkast. En aktivklasse er en bestemt type obligationer eller aktier, f.eks. korte danske obligationer, amerikanske aktier eller teknologi-aktier.

Uvildigt valg af kapitalforvaltere

I Privat Portefølje er vi uvildige, når vi vælger de kapitalforvaltere, som skal varetage selve investeringen. Vi har kun ét mål – og det er at sikre dig det bedst mulige afkast af din formue. Det betyder, at vores valg af investeringer aldrig er begrænset af et samarbejde med kun én kapitalforvalter. Vi foretager en nøje vurdering af den enkelte

kapitalforvalters investeringsstrategi, resultater, risiko og omkostninger og vælger til hver enkelt aktivklasse den kapitalforvalter, der er mest kompetent. Vi holder os ikke inden for landets grænser, men samarbejder også med udenlandske kapitalforvaltere. Det øger dine muligheder for et godt afkast.

Løbende opfølgning

Hvert kvartal sender vi dig en rapport om dit afkast, og du kan løbende følge udviklingen i din portefølje via Nykredits internetbank. Du kan selvfølgelig også altid kontakte din formuekonsulent, hvis du har spørgsmål til aftalen med Privat Portefølje.

Læs mere om os på privatportefolje.dk, hvor du også kan se de gældende priser og booke et uforpligtende møde.

Råd til pensionen

Anne og Lars er i midten af 40'erne og har en årlig husstandsindkomst på 1,5 mio. kr. Parret har en relativt høj levestandard og ønsker, at det fortsætter, når de går på pension. De har begge to en pensionsopsparing via deres arbejdsgiver, men er usikre på, om det er nok til at finansiere pensionisttilværelsen. Deres nuværende pensionsordninger er investeret med ca. 10% i aktier og 90% i obligationer.

En formuekonsulent fra Privat Portefølje gennemgår ægteparrets økonomiske forhold og finder ud af, at pensionsopsparingerne næppe vil kunne række. Derudover er ægteparrets livsforsikringer ikke blevet rettet til længe – og det viser sig, at de er overforsikrede.

Formuekonsulenten anbefaler, at parret styrker deres opsparing. Dette kan de enten gøre ved at øge deres løbende indbetalinger eller ved at optage lån i deres friværdi og indskyde proventuet på deres pensionsopsparing. Anne og Lars' livsforsikringer bliver endvidere tilpasset deres reelle behov, hvilket giver dem en kontant besparelse, som de også vælger at styrke deres opsparing med. Derudover viser den risikoprofil, som ægteparret får udarbejdet af formuekonsulenten, at de bør investere en langt større del af deres opsparing i aktier. Aktierne giver mulighed for et højere afkast, og selvom risikoen er højere end ved obligationer, betyder det ikke så meget, hvis afkastet et enkelt år eller to bliver negativt. Anne og Lars skal jo først pensioneres om 15-20 år, så ratepensionerne er en langsigtet investering.

Privat Portefølje udarbejder samtidig en udførlig formueplan for Anne og Lars, som de tilbyder at revidere hvert år, således at Anne og Lars altid har sikkerhed for, at deres økonomi er sammensat, så den passer præcist til deres ønsker og behov.

Overblik med en nedsparingsplan

Birthe og Hans er begge midt i 50'erne. Børnene er flyttet hjemmefra, og ægteparret har valgt at sælge huset for at flytte i et mindre rækkehus. Efter køb af rækkehuset har ægteparret et provenu på 2,3 mio. kr. De har planer om at trække sig tidligt tilbage fra arbejdsmarkedet og vil inden for de næste par år gerne købe en ejendom i Frankrig, men de har svært ved at gennemskue, hvad de har råd til.

Sammen med Privat Porteføljes formuekonsulent gennemgår Birthe og Hans deres økonomi, som er ret kompleks med mange pensions- og opsparingsordninger. De når frem til, at hvis de skal have opfyldt deres ønsker for fremtiden, mangler de et beløb på 800.000 kr. efter skat.

Formuekonsulenten anbefaler derfor, at ægteparret ændrer på tidspunkt og perioder for udbetaling af deres eksisterende pensionsordninger. Dermed sparer de penge i skat, og de undgår modregning i de sociale ydelser og i efterlønnen. Og det er faktisk nok til, at de får rådighed over 800.000 kr. mere i løbet af deres pensionisttilværelse.

Samtidig får Birthe og Hans en udførlig "nedsparingsplan", så de har overblik over, hvad de har til rådighed som pensionister – måned for måned. Det giver tryk. Endelig aftaler Birthe og Hans at mødes med formuekonsulenten en gang om året, så eventuelle ændringer i ønsker eller økonomi kan blive indarbejdet i planen.





Kontakt
Nykredit Bank A/S
Privat Portefølje
Anker Heegaards Gade 4-6
1780 København V

Tlf. nr. 44 55 90 30
Fax. nr. 44 55 91 14
www.privatportefolje.dk
privatportefolje@nykredit.dk

Nykredit
privat portefølje