



Depotplejeaftaler > 250.000 kr.

I Fynske Bank tilbyder vi en langsigtet, systematisk og professionel pleje af dine opsparede midler.

Historien viser, at investering i værdipapirer på kort sigt har været forbundet med pæne udsving i afkastet, mens investering på længere sigt har stabiliseret det gennemsnitlige afkast, tilmed på et ganske fornuftigt niveau.

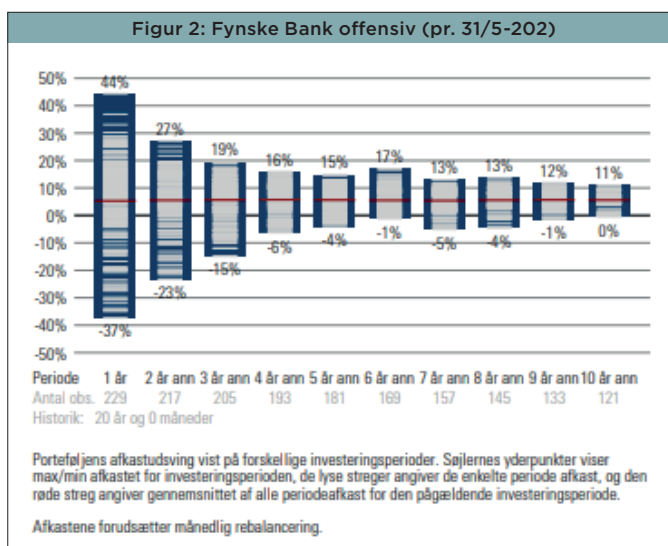
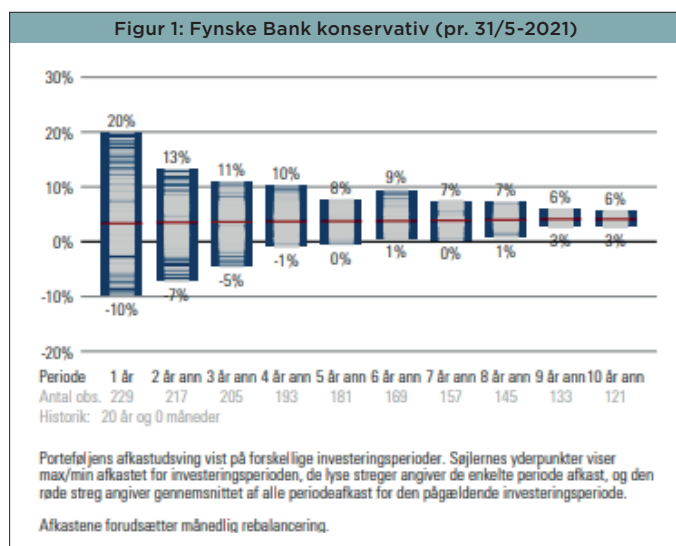
Den del af din formue, som du forventer at skulle anvende inden for de kommende år, kan du overveje at lade stå på din konto i banken, mens du med den del af formuen, du først forventer at skulle anvende senere, kan søge afkast via investering i værdipapirer. Depotplejeaftalen tilpasses din aktuelle situation.

- Vi finder en fordeling på kontant indestående og investering i værdipapirer, der matcher din risikovillighed og de tidspunkter, du forventer at skulle anvende din opsparing.
- Vi anvender investeringsforeningernes specifikke viden og værktøjer til at udvælge de værdipapirer, der inden for fastlagte kriterier findes attraktive.
- Vi sammensætter og plejer en bred portefølje af globale værdipapirer, fordelt på obligationer og aktier, brancher og lande, så afkastet ikke bliver afhængig af udviklingen i et enkelt eller få værdipapirer, men følger den brede udvikling i markedet.

Det resulterer i 5 strategier med udgangspunkt i den aftalte risiko:

	Obligationer	Aktier
Fynske Bank konservativ	75-100 %	0-25 %
Fynske Bank lav	55-85 %	15-45 %
Fynske Bank mellem	35-65 %	35-65 %
Fynske Bank høj	20-50 %	50-80 %
Fynske Bank offensiv	0-25 %	75-100 %

I nedenstående to figurer har vi, med baggrund i historiske data, illustreret det bedste og dårligste afkast i en 20-årig periode med månedlige observationer, hvis du efter x antal år har realiseret provenuet af din investering. Figur 1 viser udsving og afkast i Fynske Bank konservativ (laveste risiko) og figur 2 viser udsving og afkast i Fynske Bank offensiv (højeste risiko).



Det ideelle vil altid være, at værdien af din opsparing som minimum følger med prisstigningerne, så du også på sigt kan købe det samme som i dag. Investering i værdipapirer kan derfor være et supplement til kontant indestående på konti, men er ingen garanti for fremtidigt afkast, selvom historiske afkast viser, at det over tid har givet pæne resultater.

- Vi anvender investeringsforeninger uden provision til pengeinstitutter. Det betyder at ÅOP (årlig omkostningsprocent) er lavere end i de investeringsforeninger, du har adgang til. Vi indlægger værdipapirerne i dit depot, så du løbende kan følge udviklingen. Ved opsigelse/udtræden af depotplejeaftalen, vil værdipapirerne blive realiseret og provenuet indsat på din konto.
- Hvert kvartal modtager du en rapport med oplysning om afkast, værdier og beholdninger.
- En gang om året modtager du en opgørelse over alle direkte og indirekte omkostninger, der er afholdt til fremskaffelse af afkast. De væsentligste er administrationsgebyr på 0,75% til 1,25% af plejeværdien og kurtage ved handel på 0,15% af kursværdien, min. 25,- kr. Direkte omkostninger er oplyst på bankens hjemmeside og indirekte i årsopgørelsen.
- Vi indberetter alle handler, renter og udbytter til Skat - herunder udgifter til kurtage - så du indirekte får fradrag for disse omkostninger. Det betyder, at SKAT løbende og senest ved realisation af værdipapirerne, kan beregne din skat af afkastet.

Fakta:

- Investeringsløsningen kan anvendes både til pensionsmidler og frie midler.
- Vi aftaler hvor stor en del af din formue der investeres og hvor stor en del, der skal blive stående kontant.
- I frie midler anbefaler vi, at du kombinerer aftalen med at have et beløb stående uden for ordningen.
- Værdien af investeringen i værdipapirer skal altid være over 250.000 kr.
- Investeringsløsningen kan ændres, opsiges og deludbetales inden for få dage med maks. 8 dages varsel.