

SPAR BANK



STØRRE UDBYTT

MED KOMPETENT RÅDGIVNING



FÅ MERE UD AF
DINE PENSIONS MIDLER
MED SPARBANK



SPARBANK SIKRER DIG OPTIMAL FORRENTNING AF DIN PENSIONSOPSPARING

Markedet for pensionsopsparinger er broget. Udbydere frister med produkter og tilbud, der som regel er vanskelige at gennemskue. Noget andet er, at emnet pension har tendens til at virke tørt og kedeligt. Særligt hvis der er mange år til din pensionering. Men det behøver ikke være kedeligt at spare op til pensionen. Slet ikke hvis du ser på, hvor meget du kan få ud af din pensionsopsparing ved at investere den gennem SPARBANK.

PENSIONSBEREGNING

SPARBANKs pensionstilbud tager udgangspunkt i dig – i dine personlige økonomiske forhold og forventninger til fremtiden. Inden vi overhovedet tilbyder dig noget som helst, inviterer vi dig ind til et uforpligtende møde om pension.

INVESTERINGER GAVNER DIN OPSPARING

Som hovedregel har vi den holdning i SPARBANK, at du skal investere din pensionsopsparing. Det afhænger selvfølgelig af, hvor lang tid der er til din pensionering, og hvilke planer du selv har med din opsparing. Men uanset hvad, er der næsten altid fordele ved, at du investerer din opsparing i aktier og obligationer frem for blot at lade den stå som en kontantopsparing til en – sandsynligvis – lavere rente.

Ud fra nedenstående oversigt fremgår det, hvor stor forskel der er på, om afkastet af pensionsmidlerne er 2% højere eller lavere:

EFFEKTEN AF AT INVESTERE SES AF FØLGENDE SAMMENLIGNING. DER REGNES MED 2% I INFLATION:

100% i obligationer til 4%

Rente efter skat og inflation = 1,37%

Resultat efter 30 år og 36.000 kr. årlig indbetaling er en pensionsopsparing på ca. 1.325.000 kr.

50% i obligationer / 50% i aktier til gnst. 5,50%

Rente efter skat og inflation = 2,62%

Resultat efter 30 år og 36.000 kr. årlig indbetaling er en pensionsopsparing på ca. 1.610.000 kr.

100% i aktier til 7%

Rente efter skat og inflation = 3,87%

Resultat efter 30 år og 36.000 kr. årlig indbetaling er en pensionsopsparing på ca. 1.975.000 kr.

PULJE ELLER INVESTERINGSFORENING?

Spørgsmålet er så, hvilken investeringsløsning du skal vælge. Skal din opsparing indgå i en af vores aktie- og obligationspuljer? Eller passer det bedre til dit temperament at lade din opsparing indgå i en investeringsforening? Du kan også vælge at placere opsparingen i individuelle værdipapirer ud fra eget valg og interesse. Hvilken løsning der er optimal for dig, finder du bedst ud af i samråd med en af vores rådgivere. I brochuren her giver vi dig en kort præsentation af mulighederne her i SPARBANK.

EN GOD INVESTERING KRÆVER GRUNDIG FORBEREDELSE

Som du sikkert allerede ved og fornemmer, er der flere ting at forholde sig til i forbindelse med at investere sin pensionsopsparing. Inden du beslutter dig, anbefaler vi derfor, at du tager en snak med os og overvejer følgende:

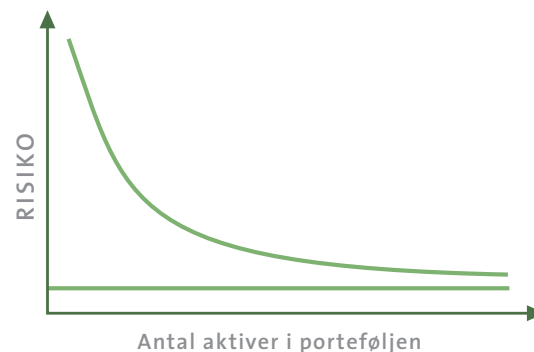
TID

- Hvor lang tid er der, til du skal pensioneres?
- Ønsker du at placere din opsparing i noget bestemt i hele perioden?
- Hvor mange år vil du være afhængig af din pensionsopsparing?

RISIKO

- Hvordan har du det med at løbe en risiko?
- Hvordan vil du have det med at vinde eller tabe 10-30% af din opsparing på et enkelt år?
- Vil du realisere din investering, hvis du oplever et tab ud over det forventede?

SPARBANK anbefaler, at du sammensætter din investering sådan:



Jo mere du spreder dine investeringer på forskellige aktiver og markeder – jo mindre bliver din risiko.

INTERESSE

- Er du meget eller lidt interesseret i at følge dine investeringer?
- Har du tid til selv at følge med i dine investeringer?

VIDEN OG ERFARING

- Hvilken viden har du om investeringer?
- Er der nogle områder, du ved mere om end andre?
- Hvilken erfaring har du med investeringer?



DET KAN GAVNE UDBYTTET AT INVESTERE SAMMEN MED ANDRE

HVAD ER FORDELEN VED EN INVESTERINGSFORENING?

Når du vælger at investere i en investeringsforening, opnår du:

- stordriftsfordele, da mange investorer går sammen i en forening
- professionel overvågning af investeringsmarkedet
- større risikospredning på lande, selskaber etc.

De enkelte investeringsforeninger er delt op ud fra:

- brancher
- regioner/lande
- værdipapir-typer

HVILKE INVESTERINGSFORENINGER SAMARBEJDER SPARBANK MED?

I SPARBANK samarbejder vi med forskellige investeringsforeninger. EGNS-INVEST, Sparinvest og BankInvest er nogle af de foreninger, vi anbefaler afhængig af, hvilket marked du ønsker at investere i.



HVORDAN ER SPARBANKS PENSIONSPULJER SAMMENSAT?

HVAD ER FORDELEN VED EN PULJEORDNING?

Investerer du i SPARBANKs puljeordninger, opnår du:

- professionel pleje af dine midler med mindst muligt besvær for dig
- stor risikospredning på brancher, lande, etc.
- lave omkostninger

SPARBANK KORTE OBLIGATIONER

Puljen investerer hovedsageligt i korte, danske obligationer. Puljen har en relativ lav risiko for kursudsving (varighed i intervallet 1-4 år). Derfor henvender Pulje 1 sig primært til den forsigtige investor, og til investoren med en investeringshorisont under 3-4 år – f.eks. hvis pensionsopsparingen skal ophæves om kort tid. Ved placering i obligationer gennem Pulje 1 undgår du at skulle tage stilling til genplacering af obligationsrenter og udtræk.

SPARBANK LANGE OBLIGATIONER

Puljen investerer hovedsageligt i lange, danske obligationer og har derfor en lidt større risiko end Pulje 1 (varighed i intervallet 4-8 år). Pulje 2 henvender sig til pensionskunder, der har en investeringshorisont, der er længere end 4 år. Ved investering i puljen undgår du løbende at skulle tage stilling til genplacering af obligationsrenter og udtræk.

SPARBANK INDEKS OblIGATIONER

Puljen investerer i danske indeksobligationer og henvender sig til investorer med en investeringshorisont over 4 år. Investeringen sikrer købekraft ved hjælp af indeksering i forhold til inflationen. (Varigheden er mellem 4-10 år).

SPARBANK FAVORIT AKTIER

Puljen investerer i danske og udenlandske aktier. Puljen er et attraktivt alternativ til den aktieorienterede investor. Pulje 4 henvender sig til pensionskunder med en investeringshorisont over 5 år. Puljen investerer i udvalgte OECD-lande. Mindst 40% skal være investeret i danske OMXC20-aktier.

SPARBANK VERDENSMARKEDSINDEKSET, AKTIER

Puljen består af 100% af Morgan Stanley's verdensindeks. Indekset består af verdens absolut største selskaber. Pulje 5 er en bred investering, som gennem en stor spredning på lande, brancher og selskaber har en stor risikospredning. Puljen henvender sig til pensionskunder med en investeringshorisont over 5 år.



DET KRÆVER INDSIGT AT INVESTERE INDIVIDUELT

HVAD ER FORDELEN VED INDIVIDUELLE VÆRDIPAPIRER?

Hvis du vælger at placere dine pensionsmidler i værdipapirer efter dit eget valg, kan du købe aktier og obligationer på stort set alle verdens børser.

Det kræver en vis indsigt. Men har du interesse og viden om investeringsområdet, kan du sammensætte din egen blanding af værdipapirer – ud fra din investeringshorisont og -risikovillighed.



ET RÅD FRA SPARBANK I DAG GAVNER DIN PENSIONSOPSPARING I MORGEN

Kontakt os på www.sparbank.dk eller kom ind i en af vores filialer og hør mere om, hvordan vi kan maksimere udbyttet af din pensionsopsparing.

SPARBANK

HOVEDKONTOR
SPARBANK A/S
ADELGADE 8 - 7800 SKIVE
INFO@SPARBANK.DK
T 9616 1616 - F 9616 1615
WWW.SPARBANK.DK

