

Vejledning til digital investeringsguide i AL-NetBank

For at vi kan rådgive dig bedst muligt, bedes du udfylde bankens Investeringsguide via din netbank. Det tager ca. 15 min.

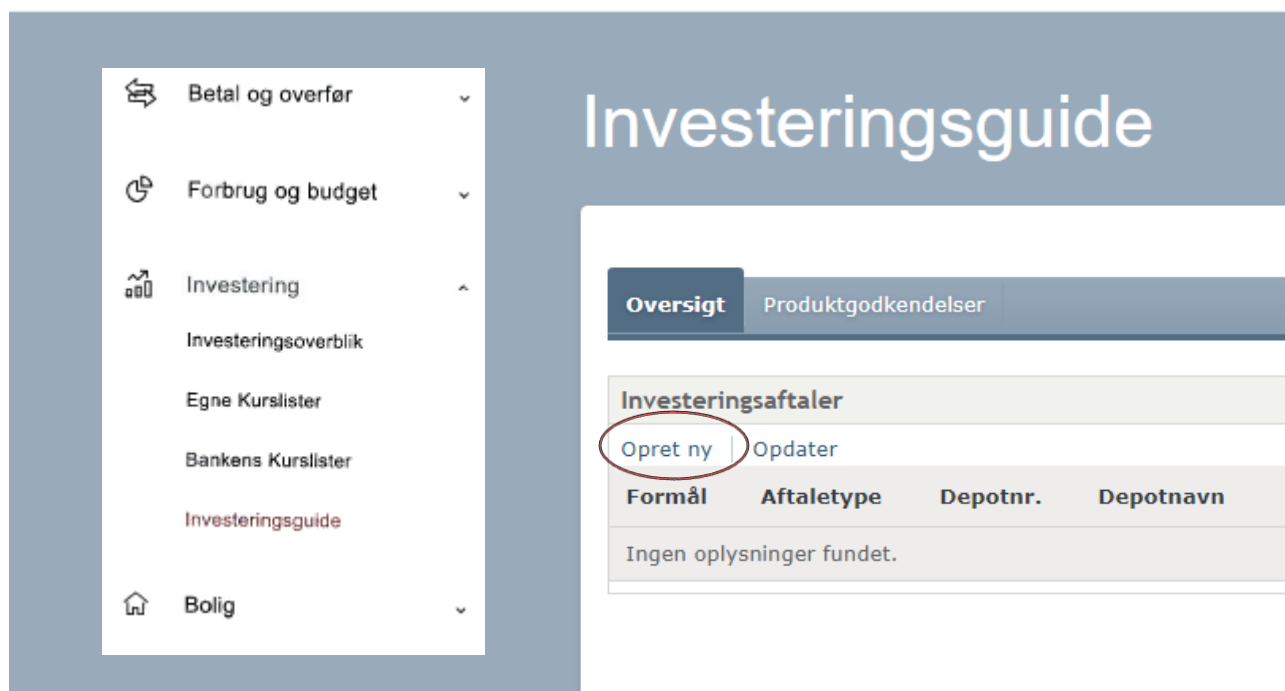
I Investeringsguiden er der 8 trin, som du skal igennem. Alle felter på hvert trin skal udfyldes for at komme videre til næste trin.

Svar eller udfyld det, du mener, passer bedst på dig. Efterfølgende gennemgår vi dine svar i fællesskab og tilpasser dem, hvis der er behov for det.

Investeringsguide – sådan kommer du i gang

1. Log på AL-NetBank med din NemID.
2. Klik på "Investering" i venstre menuen.
3. Klik på "Investeringsguide".
4. Klik på "Opret ny".

Alternativt åben en eksisterende aftale under "Formål" med status "Under behandling", såfremt din rådgiver efter aftale har forudfyldt oplysninger.

 Arbejdernes Landsbank

The screenshot shows the AL-NetBank interface. On the left is a navigation menu with options: Betal og overfør, Forbrug og budget, Investering, Investeringsoverblik, Egne Kurslister, Bankens Kurslister, Investeringsguide, and Bolig. The 'Investering' menu item is expanded, and 'Investeringsguide' is highlighted. On the right, the 'Investeringsguide' page is shown with tabs for 'Oversigt' and 'Produktgodkendelser'. Under 'Oversigt', there is a section for 'Investeringsaftaler' with buttons for 'Opret ny' (circled in red) and 'Opdater'. Below this is a table with columns: Formål, Aftaletype, Depotnr., and Depotnavn. The table currently shows 'Ingen oplysninger fundet.'

5. Læs vejledning.



The screenshot shows the 'Velkommen til Investeringsguiden' page. It features a heading 'Velkommen til Investeringsguiden' and a personalized message: 'Hej Kim', 'Investering kræver ikke, at du ved en masse om det i forvejen eller har en kæmpe stor opsparing.', and 'Denne guide hjælper dig med at finde den bedste måde at investere dine penge på, som passer til både dig og din økonomi.'

6. Klik på "Kom i gang".

Hvis noget går galt:
Bare rolig, alt er gemt - så du behøver ikke gennemgå alle guidens trin nu.

Kom i gang

Trin 1 – Formål og tidshorisont

- Vælg ”Formål”
 - Frie midler er generel opsparing og/eller depot med værdipapirer.

Hvad skal investeringen bruges til?

Frie midler

Pension

Livrente

Børneopsparing

Virksomhedsskatteordning

Særligt ved børneopsparing

- Ved investering af børneopsparing udfyldes følgende.

Hvad skal investeres?

Mine egne penge

Andres penge

Ved hjælp af en fuldmagt

Mit barns/mine børns børneopsparing(er)

Som værge

CPR-nr 1234567890 Navn XXXXX XXXXXXXXXX

Hvad skal investeringen bruges til?

Frie midler

Pension

Livrente

Børneopsparing

Virksomhedsskatteordning

- Ved CPR-nr. og navn udfyldes med **Opretters** information.
- Under ”konto/depot” vælges børneopsparingen, se nedenstående.

- Vælg ”Konto/depot” eller ”Ekstra indskud” og indsæt beløb, som skal investeres.

Hvor mange penge skal investeres? ?

Depot		kr
Konto		kr
Beløb der ikke skal investeres		kr
Ekstra indskud (kontant eller værdipapir)		kr
Investeringsbeløb		kr

- Vælg "Tidshorizont" ved at trække i markøren.

Ved valg af tidshorizont tages der udgangspunkt i, hvornår sidste krone forventes at være brugt, og ikke hvornår man forventer at bruge første krone af investeringen.

Det vil sige, at hvis der er 5 år til udbetalingstidspunktet, og udbetalingsperioden er 10 år, er den samlede tidshorizont 15 år.

Hvornår ønsker du at skulle bruge pengene igen? ?

11 år

Januar 2028

Angiv eventuelt anden måned

Fortsæt

- Klik "Fortsæt".

Trin 2 – Kendskab og erfaring

- Vælg de svar som passer til dig.

Trin 2 af 12

Har du prøvet at investere før?

Ja
 Nej

Har du kendskab til og/eller erfaring med bæredygtig investering?

Ja
 Nej

Arbejder du, eller har du tidligere arbejdet med investering?

Ja
 Nej

Har du en videregående økonomisk uddannelse, hvor du har fået et indgående kendskab til investering? (Fx cand.merc. finansiering)

Ja
 Nej

Tilbage Fortsæt

- Klik "Fortsæt".

Trin 3 - Økonomiske oplysninger

- Udfyld økonomiske oplysninger. (Vi gennemgår dem efterfølgende i fællesskab)
- "Dine Indtægter pr. år" og "Værdi af pensionsopsparing (før skat)" er personlige, øvrige økonomiske oplysninger er husstandens fælles aktiver og gæld.
 - Tallene skal være nogenlunde retvisende.
 - Hvis du er i tvivl - indtast 0 (Vi gennemgår dem efterfølgende i fællesskab).

Dine indtægter pr. år i

Personlig indkomst efter AMB	kr
Aktieindkomst	kr
Kapitalindkomst	kr

Dine aktiver i

Opsparing (konti og værdipapir)	kr
Værdi af pensionsopsparing (før skat)	kr
Værdi af ejendomme	kr
Øvrige aktiver (f.eks. bil, båd)	kr

Din gæld i

Gæld i ejendomme	kr
Lån til investering	kr
Øvrig gæld	kr

Tilbage Fortsæt

- Klik "Fortsæt".

Trin 4 - Risikovillighed

- Vælg de svar som passer til dig.

<p>Der er sammenhæng mellem risiko, afkast og sikkerhed. Hvad lægger du mest vægt på, når du skal investere dine frie midler?</p>	<p><input type="radio"/> Højt afkast er vigtigt, også selvom jeg risikerer at tabe penge</p> <p><input type="radio"/> Afkast er vigtigt, men risikoen må ikke være for høj</p> <p><input type="radio"/> Sikkerhed er vigtigt, men der må også godt være et fornuftigt afkast</p> <p><input type="radio"/> Høj sikkerhed er vigtigt, også selvom det giver mindre afkast</p>
<p>Hvor ofte forventer du at følge med i værdien af dine frie midler?</p>	<p><input type="radio"/> Jeg vil følge investeringen dagligt</p> <p><input type="radio"/> Jeg vil følge investeringen en gang i mellem - cirka ugentligt</p> <p><input type="radio"/> Jeg vil følge investeringen med ugers mellemrum</p> <p><input type="radio"/> Jeg vil følge investeringen årligt eller sjældnere</p>
<p>Der sker ændringer i hverdagen, som påvirker din</p>	<p><input type="radio"/> Helt uenig</p> <p><input type="radio"/> Delvist uenig</p>

- Vælg den "risiko" du mener passer til dig ved at trække i markøren.

Baseret på de overvejelser, du har gjort dig nu, hvor på skalaen vil du så vurdere, at din risikovillighed befinder sig?

Lav risiko ————— Høj risiko

Tilbage

Fortsæt

- Klik "Fortsæt".

Trin 5 – Bæredygtig Investering

- Vælg de svar som passer til dig.
 - Du kan finde yderligere information om Bæredygtig Investering via dette [link](#) eller via

I hvor høj grad ønsker du, at din investering placeres i virksomheder, som bidrager til at nå EU's mål for bæredygtig omstilling?

I meget høj grad

I høj grad

I nogen grad

I mindre grad

I hvor høj grad ønsker du, at din investering tager hensyn til bæredygtighed og indeholder bæredygtige mål?

I mindre grad

I nogen grad


I høj grad


I meget høj grad

I hvor stort omfang skal din investering tage hensyn til og

- Vælg den "grad af bæredygtighed" du mener passer til dig ved at trække i markøren.

Baseret på dine overvejelser omkring bæredygtighed, i hvor høj grad vurderer du så, at dine ønsker til bæredygtighed skal indgå i denne investering?

Lav grad  Høj grad

Tilbage 

- Klik "Fortsæt".

Trin 6 – Risikoafdækning

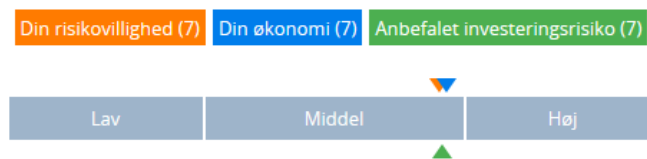
- Her kan du se vores anbefaling til din risiko og bæredygtighedspræference.
 - Ønskes anden risiko, tilpasser vi den i fællesskab.

Anbefalet risiko i

Jeg anbefaler dig en investering, som tager udgangspunkt i den laveste af din risikovillighed og din økonomiske evne. Det betyder, at jeg anbefaler dig at investere ved

middel

risiko.



Et højt afkast hænger sammen med en stor risiko. Desto højere afkast, du ønsker at opnå, desto større risiko for at lide tab må du acceptere. Hvis du ønsker et højt afkast betyder det f.eks., at flere af dine penge vil blive investeret i aktier frem for f.eks. obligationer. Investering i aktier er nemlig forbundet med en større risiko end obligationer.

Din bæredygtighed

Ud fra dine svar på spørgsmålene om bæredygtig investering vurderer vi, at du i **middel** grad foretrækker at inddrage bæredygtighed i din investering.

Middel grad af bæredygtighed betyder, du ønsker at investere bæredygtigt, men at du også ønsker at lægge vægt på andre egenskaber i dine investeringer.

Du har selv vurderet, at du i **større** grad ønsker at inddrage bæredygtighed i din investering. Du bør derfor overveje, hvor meget bæredygtighed skal inddrages i din investering.

- Klik "send".

Send til rådgiver

Ønsker du at sende din risikoafdækning til din rådgiver.

SEND

Gem dine oplysninger

Gem dine oplysninger til senere

GEM OG LUK

Vi gennemgår herefter i fællesskab din risiko og investeringsforslag, inden den endelige aftale sendes til underskrift.

Flere formål/konti som skal investeres

Har du flere formål/konti, der skal investeres, skal du gennemgå Investeringsguiden for hvert formål/konti ved at oprette en ny og vælge den konto, det drejer sig om.

Hvis du allerede har gennemgået Investeringsguiden tidligere, gemmer Investeringsguiden de fleste oplysninger.





Mine oversigter
Konti og posteringer
Betal og overfør
Kort og valuta
Investering
 Investeringsguide
 Finansnyt
 Risikomærkning
Pension og forsikring
Totalkredit
Elektronisk post og aftaler
Kontakt og beskeder
Mobile tjenester
Adgang og sikkerhed

Investeringsoverblik

UDSKRIV | LOG AF
Siden hentet 20.12.2017 12:51:41

Oversigt | Produktgodkendelser

Opret ny | Opdater

Formål	Aftaletype	Depotnr.	Depotnavn	Kontonr.	Kontonavn	Tidshorizont	Risikotal	Status	Handlinger
Pension						Januar 2035	5	Under behandling	 
Frie midler						Januar 2029	7	Under behandling	 

Du er nu færdig med Investeringsguiden og kommer tilbage til netbanken.

På mødet gennemgår vi din risiko, tidshorizont og bæredygtighedspræference, som danner grundlag for det investeringsforslag, som jeg vil præsentere for dig.

Tak for din tid.