

Vejledning til digital investeringsguide i AL-NetBank

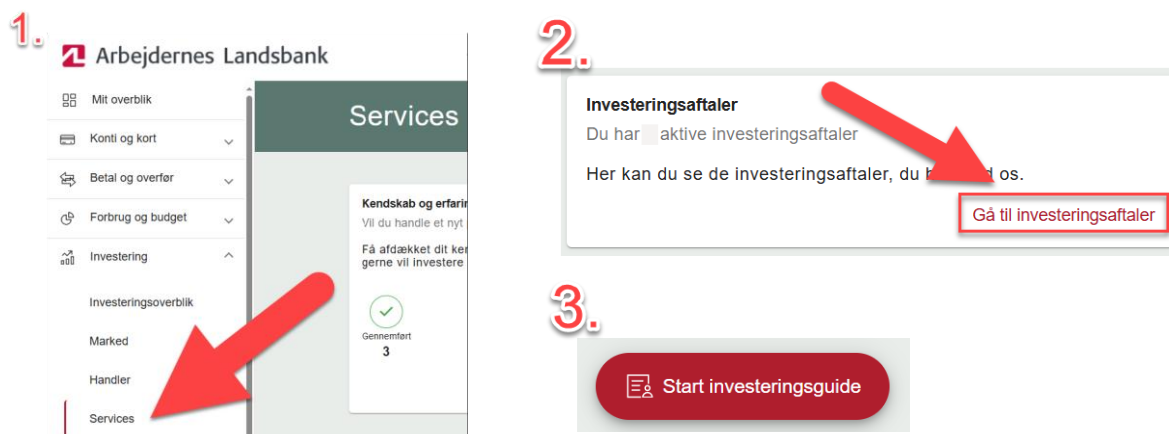
For at jeg kan rådgive dig bedst muligt, bedes du udfylde bankens Investeringsguide via din netbank. Det tager ca. 15 min.

I Investeringsguiden er der 6 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 MitID
 2. Klik på "Investering" i venstre menuen
 3. Klik på "Services"
 4. Klik på "Gå til Investeringsaftaler"
 5. Klik på "Start investeringsguide" (se proces illustreret herunder)
- Alternativt åben en eksisterende aftale under "Formål" med status "Under behandling", såfremt din rådgiver efter aftale har forudfyldt oplysninger



6. Læs vejledning



7. Klik på "Kom i gang"

Indtastede oplysninger gemmes

Hvis du bliver afbrudt undervejs, eller stopper forløbet, så skal du ikke fortvivle. Vi gemmer dine indtastede oplysninger, så du kan komme tilbage og fortsætte, eller evt. genoptage forløbet sammen med en rådgiver. Hvis du ikke afslutter forløbet indenfor 90 dage, så sletter vi oplysningerne fra vores system.



Kom i gang

Trin 1 – Formål og tidshorisont

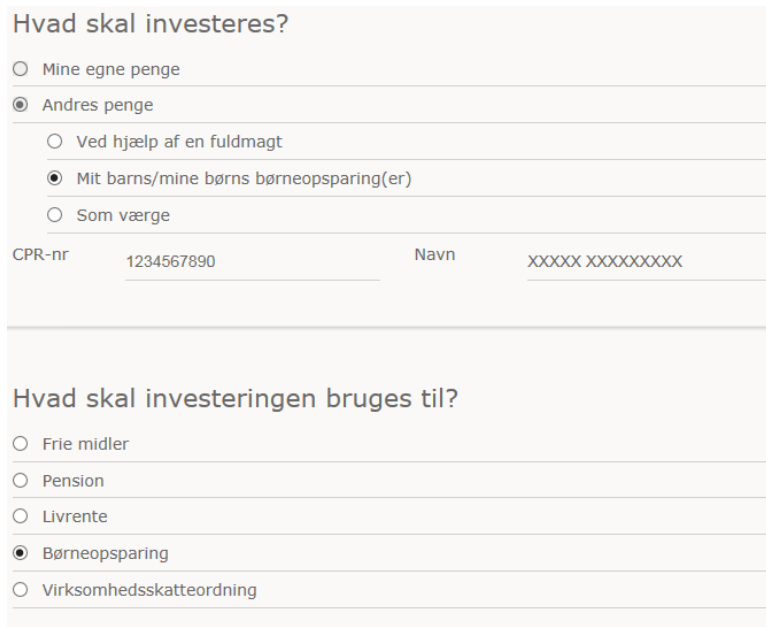
- Vælg "Formål"
 - Investeringskonto FRI er vores investeringsløsning til fri opsparing, med høj grad af fleksibilitet
 - Frie midler er generel opsparing og/eller depot med værdipapirer

Hvad skal investeringen bruges til?

- Investeringskonto FRI
- 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

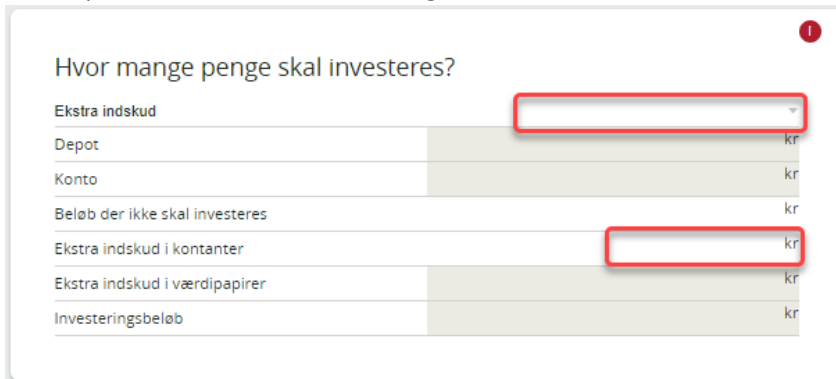
Livrente

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.



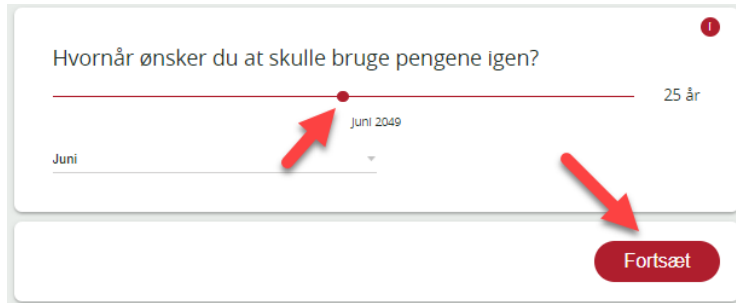
Hvor mange penge skal investeres?

Ekstra indskud	<input type="text"/>	kr
Depot		kr
Konto		kr
Beløb der ikke skal investeres		kr
Ekstra indskud i kontanter	<input type="text"/>	kr
Ekstra indskud i værdipapirer		kr
Investeringsbeløb		kr

- Vælg "Tidshorisont" ved at trække i markøren. Læs forklaring herunder:

Ved valg af tidshorisont 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 forventes at være 10 år, er den samlede tidshorisont 15 år.



Hvornår ønsker du at skulle bruge pengene igen?

25 år

Juni 2049

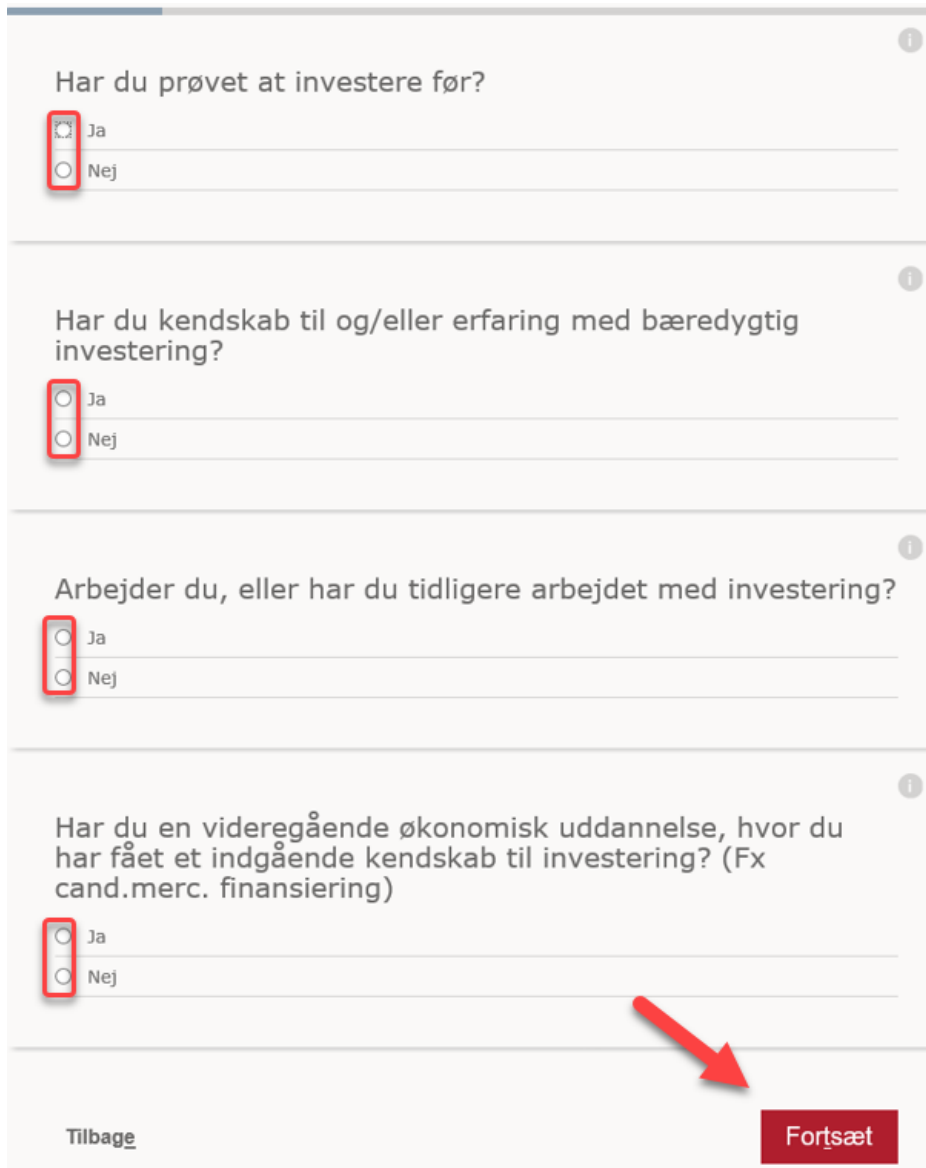
Juni

Fortsæt

- Klik "Fortsæt"

Trin 2 – Kendskab og erfaring

- Vælg de svar som passer til dig



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	<input type="text"/>	kr
Aktieindkomst	<input type="text"/>	kr
Kapitalindkomst	<input type="text"/>	kr


Dine aktiver i

Opsparing (konti og værdipapir)	<input type="text"/>	kr
Værdi af pensionsopsparing (før skat)	<input type="text"/>	kr
Værdi af ejendomme	<input type="text"/>	kr
Øvrige aktiver (f.eks. bil, båd)	<input type="text"/>	kr

Din gæld i

Gæld i ejendomme	<input type="text"/>	kr
Lån til investering	<input type="text"/>	kr
Øvrig gæld	<input type="text"/>	kr

Tilbage **Fortsæt**



- Klik "Fortsæt"

Trin 4 - Risikovillighed

- Vælg de svar som passer til dig

Find din risikovillighed

Når du investerer, accepterer du at løbe en højere risiko, end du gør, hvis du har pengene stående på en almindelig konto. Derfor er det vigtigt, at du overvejer, hvor stor en risiko du er villig til at løbe, inden du investerer.

De næste spørgsmål skal hjælpe med at finde frem til din risikovillighed, ved at bede dig om at overveje nogle mulige scenarier og forventninger for din investering.

Trin 4 af 6

Der er sammenhæng mellem risiko, afkast og sikkerhed. Hvad lægger du mest vægt på, når du skal investere dine frie midler?

- Højt afkast er vigtigt, også selvom jeg risikerer at tabe penge
- Afkast er vigtigt, men risikoen må ikke være for høj
- Sikkerhed er vigtigt, men der må også godt være et fornuftigt afkast
- Høj sikkerhed er vigtigt, også selvom det giver mindre afkast

Hvor ofte forventer du at følge Jeg vil følge investeringen dagligt

- 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

Bæredygtig investering

Inden vi præsenterer vores forslag til din investering, er det vigtigt at vi kender din holdning til bæredygtighed.

Forståelse af bæredygtighed er under hastig udvikling. For at sikre en fælles forståelse af, hvad vi mener med bæredygtighed, har vi lavet en informationsside, som du finder herunder.

Vi stiller dig efterfølgende en række spørgsmål som skal hjælpe med at finde frem til dine holdninger og ønsker til, hvorvidt og i hvor stort omfang bæredygtighed skal indgå som et element i denne investering.

Trin 5 af 6

Mere om bæredygtige investeringer

Vi har i Arbejdernes Landsbank lavet et univers omkring bæredygtighed og investeringer.

Bæredygtighed og Investering er en kompleks størrelse. Vi er langt fra i mål med at definere og måle bæredygtighed.

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

- meget høj grad
- høj grad
- nogen grad
- mindre grad

- 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 Fortsæt

- Klik "Fortsæt"

Trin 6 – Risiko- og bæredygtighedsafdækning

- Her kan du se vores anbefaling til din risiko og bæredygtighedspræference.
- Ønskes anden risiko, tilpasses denne i dialog med rådgiver

Anbefalet risiko

Anbefalingen tager altid udgangspunkt i den laveste af din risikovillighed og din økonomi. Din risiko bør derfor være **middel risiko**.

Vi anbefaler dig en investering, som tager udgangspunkt i den beregning vi har lavet både af din risikovillighed og af din økonomiske evne. Hvis du ønsker at investere med en anden risiko, kan dette vælges, når du kommer til investeringsforslaget senere i forløbet.

Din risikovillighed (6)
Din økonomiske evne (10)
Anbefalet risiko (6)

Lav

Middel

Høj

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 fx, at flere af dine penge vil blive investeret i aktier frem for fx 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.

Din egen vurdering af din bæredygtighedsprofil **stemmer overens** med vores vurdering af, 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 endelig 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.

Øvrige aktive aftaler							
Du har 3 aktive investeringsaftaler							
Depot/konto	Formål	Produkt	Risiko	Udløber	Sidst redigeret	Status	Mere
Egne							
Investeringskonto FRI	Investeringskonto FRI	Investeringskonto FRI	9	Februar 2066		Effektueret	⋮
Ratepension pri Puljelinvest	Pension	Lokal Puljelinvest	9	Juli 2066		Effektueret	⋮

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

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

Tak for din tid.