

KontoInvest

– til pensionsopsparing



Hvad er KontoInvest?

Med KontoInvest investerer du i værdipapirer uden besvær, og i praksis slipper du for at omlægge porteføljen og geninvestere dit afkast.

Få din investering til at vokse, som ringe i vandet med puljeinvestering. Her går du sammen med andre om at investere i obligationer og aktier. Det er lige så nemt som at have en konto. Du indbetaler til en opsparingskonto, hvor pengene står som kontant indlån. Herefter investeres for et beløb, der svarer til alle KontoInvest deltagernes konti. På denne måde bliver det samlede investeringsbeløb tilstrækkeligt stort til, at risikoen kan spredes ved at investere i et stort antal forskellige typer værdipapirer. Det er ofte svært selv at sprede risikoen lige så effektivt, da omkostningerne oftest vil blive for høje.

Du modtager herefter hvert år et afkast (negativt eller positivt), der svarer til din andel af de enkelte KontoInvest-puljers afkast.

I praksis investeres opsparingen i Optima-fondene, som er betegnelsen for en familie af blandede fonde fra BankInvest, som er kendetegnet ved at investere i aktier og obligationer via investeringsforeninger. Det giver en betydelig spredning af opsparingen i flere hundrede nøje udvalgte aktier og obligationer. Det hele samlet i én enkelt fond.

BankInvest sørger for løbende at justere aktieandelen i Optima-fondene på baggrund af forventningerne til de finansielle markeder og træffer de overordnede investeringsmæssige beslutninger gennem daglige analyser af relevante økonomiske, politiske og markedsmæssige forhold.

Forskellen på de fire KontoInvest-puljer er andelen af aktier og obligationer. Større andel af aktier giver typisk en større sandsynlighed for et højere afkast over tid. Den risiko, du løber, vil tilsvarende typisk være højere, jo flere aktier du har.

Hvornår afregnes afkastet?

Afkastet af investeringerne i KontoInvest indsættes eller hæves på din konto hvert år i begyndelsen af januar.

SKAT

Afkast på pensionsopsparing beskattes med pensionsafkastskat.

Hvordan investeres opsparingen?

Du kan vælge mellem fire forskellige risikoprofiler, som afhænger af din risikovillighed:

- KontoInvest 10
- KontoInvest 30
- KontoInvest 55
- KontoInvest 75

Fordele ved KontoInvest

Ved investering i KontoInvest opnår du som investor flere fordele, bl.a.:

- En professionel og aktiv pleje af din investering i aktier og obligationer.
- Adgang til markeder der ellers kan være vanskelige at få adgang til som privat investor.
- Stor risikospredning selv for mindre beløb. Til tider over 1.000 fondskoder via Optima.
- Et konkurrencedygtigt produkt i et let tilgængeligt investeringsformat.
- Let adgang til information om dine KontoInvest investeringer på banknordik.kontoinvest.dk