

Sådan bruger du "Guiden" til PenSam Bank - Lokal Puljeinvest

På de næste sider får du en introduktion i, hvordan du skal udfylde "din risikoprofil" via guiden til PenSam Bank – Lokal Puljeinvest.

Vi anbefaler, at din endelige risikoprofil bliver udfyldt sammen med din kunderådgiver.

På <https://lokalpuljeinvest.dk/pensam/Site/Guide> kan du

- Læse mere om de forskellige valg af puljer
- Læse om risikoprofiler
- Lave din risikoprofil
- Lave en vejledende beregning
- Se hvordan afkastet på de 9 puljer har afviklet sig over tid
- Finde kvartalsrapporter og faktablade for de forskellige puljer



[Forside](#) [Puljer](#) [Risikoprofiler](#) [Din risikoprofil](#) [Rapporter m.v.](#) [Beregner](#) [Ansvar](#) [Cookiepolitik](#)



Lokal Puljeinvest

Alt-i-en- løsningen til din pension

Med Lokal Puljeinvest kan du investere din pension enkelt og effektivt gennem vores pensionspuljer, som hver består af mange forskellige typer af værdipapirer. Pensionspuljerne sikrer dig en god spredning af din pensionsopsparing, og du slipper således for selv at udvælge aktier eller obligationer og overvåge investeringerne. For at komme i gang kan du enten kontakte din rådgiver, så i sammen kan finde den eller de puljer, der passer bedst til dig, eller du kan vælge en af de faste puljesammensætninger, vi allerede har sammensat for dig, under "risikoprofiler". Inden du investerer, er det dog vigtigt, at du kender din tidshorisont og din risikoprofil. Det er den bedste måde at sikre dig, at du vælger den eller de puljer, der passer til dig. Er du i tvivl, så kontakt os, og så hjælper vi dig i gang.

Fra lav til høj risiko

Vores pensionspuljer spænder fra meget lav til høj risiko. Du kan enten vælge at investere i en enkelt pulje separat eller sprede din opsparing over flere. Uanset hvilken løsning, du vælger bliver din investering løbende plejet af professionelle specialister, som arbejder for at sikre, at du får mest muligt ud af din pension den dag, du skal bruge pengene. Her på siden kan du følge med i, hvordan dine investeringer udvikler sig fra måned til måned. I menuen øverst på siden kan du derudover få adgang til mere materiale om netop dine puljer, ligesom du også kan læse månedlige opdateringer om udviklingen på investeringsmarkederne fra vores eksperter.

Risikoprofilafkast

Investeringshorisont	Lav	Mellem	Høj
1 - 3	0,26 %	2,12 %	3,32 %
3 - 7	2,12 %	3,32 %	5,71 %
7 - 10	3,32 %	5,71 %	6,42 %
10+	5,71 %	6,42 %	9,44 %

Afkast er angivet som år-til-dato afkast. De oplyste tal er profilers investeringsmæssige afkast eksklusive pengeinstituttets administrationsgebyr. Se "Beregner" for de samviede årlige omkostninger.

Puljeafkast

Pulje	Måned	ATD	1 år	3 år	5 år
Korte Obligationer	0,10 %	0,26 %	1,19 %	0,89 %	1,00 %
Obligationer	0,52 %	1,29 %	4,01 %	2,22 %	2,91 %
Danske Aktier	6,61 %	10,47 %	-2,61 %	4,90 %	8,97 %
Globale Aktier	3,08 %	11,61 %	0,31 %	7,67 %	7,49 %
Mixpulje Minimum	0,57 %	2,12 %	0,19 %	2,16 %	2,25 %
Mixpulje Lav	0,31 %	3,32 %	-0,52 %	2,70 %	2,60 %
Mixpulje Middel	1,06 %	5,71 %	-0,84 %	4,78 %	4,63 %
Mixpulje Høj	1,04 %	6,42 %	-1,94 %	5,65 %	5,79 %
Mixpulje Maksimum	2,19 %	9,44 %	-0,38 %	7,01 %	6,90 %

Afkast på 3 og 5 års sigt er angivet pr. år. De oplyste tal er puljernes investeringsmæssige afkast eksklusive pengeinstituttets administrationsgebyr. Se "Beregner" for de samviede årlige omkostninger.

Lav "Din risikoprofil"

- I menuen kan du vælge mellem 3 risikoprofiler "**Lav, Mellem eller Høj risiko**" eller "**Selvvalg**". Vi anbefaler at du altid anvender en af de forudvalgte risikoprofiler og udfylder denne i samarbejde med din kunderådgiver.
- Hvis du på forhånd har besluttet dig for, hvordan din puljeinvestering skal sammensættes, og du i forvejen har et godt kendskab til aktie- og obligationsmarkederne, kan du vælge "Selvvalg".
- **PenSam Bank gør dog opmærksom på, at PenSam Bank ikke er ansvarlig for dit personlige valg af risikoprofil og eventuelle negative tab.**

Udfyld/Vælg

- Vælg den opsparingstype du vil have tilmeldt Lokal Puljeinvest
- Udfyld Antal år til udbetaling
- Udfyld dato for ikrafttrædelse
- Vælg din risikoprofil



ForsidePuljerRisikoprofilerDin risikoprofilRapporter m.v.BeregnerAnsvarCookiepolitik

Din risikoprofil

1. Vælg2. Beregning3. Personoplysninger4. Oversigt og udskriv

Vælg opsparingstype

☒ Aldersopsparing

☐ Kapitalpension

☐ Ratepension

☐ Ratepension under udbetaling

☐ Selvpension

☐ Børneopsparing

Antal år til udbetaling:

10

år

I kraft pr.:

01-04-2019

Vælg risikoprofil

☒ Lav

Sikkerhed går forud for et højt afkast for mig. Jeg vil selvfølgelig gerne have en god forrentning, men jeg foretrækker at få et lavere afkast fremfor at skulle være nervøs for, om jeg i en periode kan risikere at tabe penge.

☐ Mellem

Min opsparing skal investeres i en fornuftig sammensætning af obligationer og aktier, så jeg får et godt afkast på lang sigt. Jeg har ikke noget imod, at der så kan komme perioder, hvor afkastet bliver negativt.

☐ Høj

Jeg tror på, at den der tager den største risiko får den største gevinst. Min opsparing skal investeres der, hvor chancen for det højeste afkast er - også selvom jeg i perioder kan komme til at opleve større kurstab.

☐ Selvvalg

Jeg ønsker selv at bestemme sammensætningen af mine aktiver.

Næste

Klik på næste

Udfyld/Vælg

- Indtast din startformue
- Indtast enten Årlig indbetaling eller Ønsket slutformue
- Tryk på Beregn

PenSam

ForsidePuljer ▼Risikoprofiler ▼Din risikoprofilRapporter m.v.Beregner ▼AnsvarCookiepolitik

Beregning af aldersopsparring over 10 år

1. Valg2. Beregning3. Personoplysninger4. Oversigt og udskriv

Din risikoprofil: Lav 7 - 10

Investeringshorisont	Lav	Mellem	Høj
1 - 3	100 % Korte Obligationer	100 % Mixpulje Minimum	100 % Mixpulje Lav
3 - 7	100 % Mixpulje Minimum	100 % Mixpulje Lav	100 % Mixpulje Middel
7 - 10	100 % Mixpulje Lav	100 % Mixpulje Middel	100 % Mixpulje Høj
10+	100 % Mixpulje Middel	100 % Mixpulje Høj	100 % Mixpulje Maksimum

Porteføljen egner sig til investorer med mellem risikovillighed og en tidshorisont på mellem tre til fem år

Porteføljen investerer fortrinsvis i en blanding af globale aktier og obligationer gennem investeringsfonde i danske eller udenlandske investeringsinstitutter.

Målsætningen med Porteføljen er at sprede investeringerne på mange forskellige værdipapirtyper, herunder både aktier og obligationer. Der investeres i værdipapirer fra forskellige geografiske regioner, brancher og markeder i forskellig valuta i en bred vifte af forskellige værdipapirer.

Normalt vil 25 % af Porteføjens formue være investeret i globale aktier og 75 % i globale obligationer. Forvalter kan fravige denne fordeling med +/- 5 % i de enkelte aktivklasser, såfremt det vurderes at være i Porteføjens interesse ud fra en afkast- og/eller risikovurdering.

Afdelingens afkast forventes at være højere end Mixpulje Minimum, men lavere end Mixpuljer med en større andel af aktier.

Indtast værdier

Startformue:10.000kr.

Årlig indbetaling

Ønsket slutformue

6.000kr.

BeregnTabel

Slutformue

Brancheforening

Lokal Puljeinvest

75.593,85 kr.

71.544,24 kr.

Forudsætninger »

ForrigeNæste

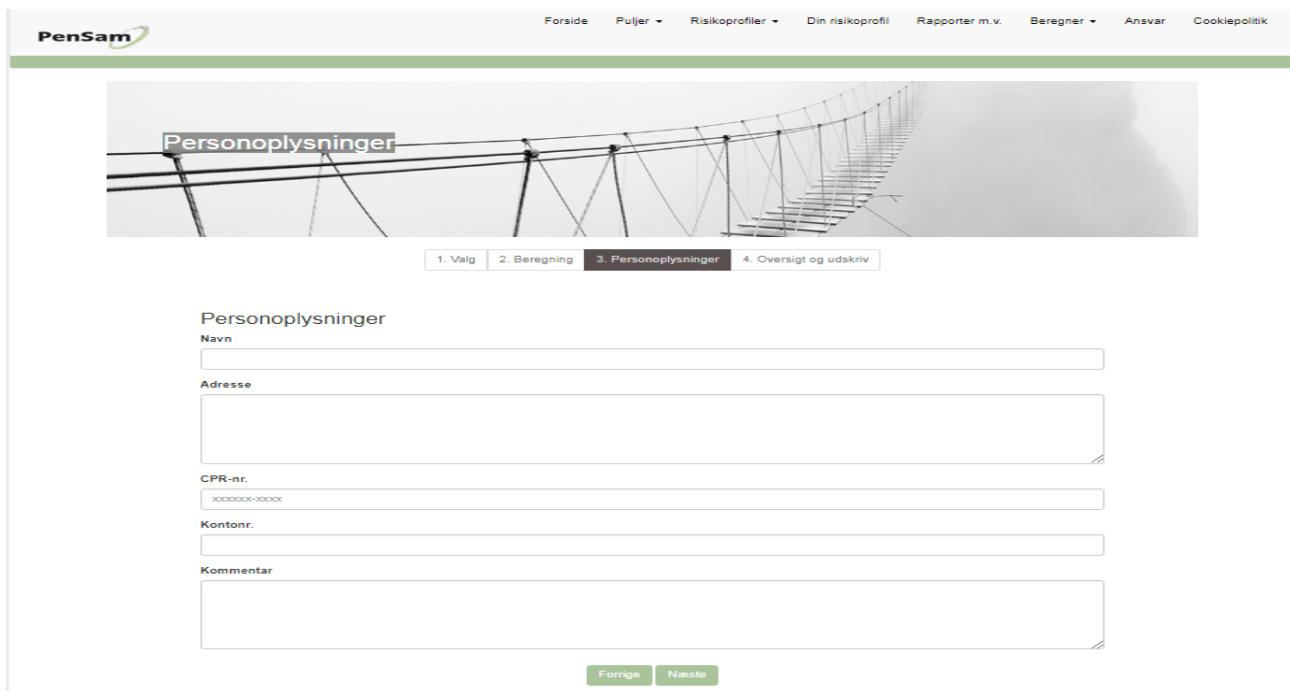
Når du har trykket på "BEREGN", kan du se hvordan din opsparing vil se ud med de indtastede oplysninger og med det foreslået puljevalg.

Du kan naturligvis ændre i dine oplysninger, hvis du ikke kommer helt frem til det, du havde forventet. Du skal dog hele tiden være opmærksom på, at din personlige profil netop er personlig og skal passe til dine behov og forventninger. Hvis du ønsker at ændre i dine oplysninger, skal du trykke på "Forrige" og starte forfra i valg af "Antal år til udbetaling" og valg af risikoprofil "Lav, Mellem, Høj eller Selvvalg".

Når du er nået frem til den profil, som passer til dig, trykker du på "Næste".

Udfyld/Vælg

- Udfyld dine personoplysninger
 - "Navn"
 - "Adresse"
 - "Cpr-nr.:"
 - "Kontonr.:" Her skal du skrive, hvilken konto i PenSam Bank du ønsker at tilmelde PenSam Bank – Lokal Puljeinvest.
 - Påfør eventuelle kommentarer, der har relevans for dit valg af PenSam Bank Lokal Puljeinvest



The screenshot shows the PenSam web application interface. At the top, there is a navigation bar with the PenSam logo and links: Forside, Puljer, Risikoprofiler, Din risikoprofil, Rapporter m.v., Beregner, Ansvar, and Cookiepolitik. Below the navigation bar is a header image with the title 'Personoplysninger' overlaid. Under the header, there is a progress bar with four steps: 1. Valg, 2. Beregning, 3. Personoplysninger (highlighted), and 4. Oversigt og udskriv. The main form area is titled 'Personoplysninger' and contains the following fields:

- Navn: A text input field.
- Adresse: A text input field.
- CPR-nr.: A text input field with a placeholder 'XXXXXXXX-XXXX'.
- Kontonr.: A text input field.
- Kommentar: A text input field.

At the bottom of the form, there are two buttons: 'Forrige' and 'Næste'.

Klik på næste

Det næste skærbillede er en samlet beskrivelse af din risikoprofil (Startformue, Årlig indbetaling, Forventet slutformue, Ikrafttrædelsesdato og forslag til Puljevalg med oplysninger om historiske afkast og afkastudsving.

Under "Udskriv" finder du aftaledokumenter – tryk på "Åbn aftale dokument" og aftaledokumenterne lægges som pdf-fil på din computers skrivebord. Udskriv og underskriv aftaledokumenterne og send dem til os via din Netbank (Beskeder/send besked).

Oversigt og udskriv

1. Vælg 2. Beregning 3. Personoplysninger 4. Oversigt og udskriv

Oversigt
Risiko profil: Løv 7 - 10
Pensionsopsparingen investeres ud fra en løv risiko profil og med 10 år til udbetaling.

	Betrag
Opsparing	10.000,00
Årlig indbetaling	6.000,00
Forventet slutformue ifølge Lokal Puljeinvests estimat	71.844,24
Forventet slutformue ifølge Finans Danmarks estimat	76.893,88
I kraft pr.	01-04-2019

Beskrivelse af puljevalg og Risiko
De samlede investeringer er sammensat af:

100,00 % Mixpulje Løv Puljen investerer i en blanded portfolio af aktier og obligationer med ca. 25 % aktier og 75 % obligationer.

Historisk afkast for Løv 7 - 10		Afkastudsving for Løv 7 - 10	
Løbende	Afkast p.a.	År i træk	Værste
1 år	-0,52 %	1 år	23,25 %
3 år	2,70 %	2 år	14,19 %
5 år	2,60 %	3 år	8,24 %
10 år	3,30 %		-4,65 %

Udskriv
Her kan du downloade og udskrive aftalen.

[Åbn aftale dokument](#) [Fortsæt](#)

Aftaledokumenter (Aftale om investering i Lokal Puljeinvest og Retningslinjer for investering og administration af midler i Lokal Puljeinvest i PenSam Bank.

PenSam
11. marts 2019

Aftale om investering i Lokal Puljeinvest

Tillæg til din aftale om Aldersopsparing

Investering
Der er med virkning fra 01-04-2019 aftalt følgende om din indtræden i Lokal Puljeinvest med investering af din Aldersopsparing i denne puljeordning:

Procentvisse fordeling
100,00 %

Pulje navn
Mixpulje Løv

Hvis en del af opsparingen ønskes placeret kontant, forrentes denne med den af PenSam Bank til enhver tid fastsatte rente, som beregnes bagud og tilskrives kontoen hver årslutning, første gang den 31-12-2019.

Risiko og Afkast
At investering er forbundet med mulighed for både gevinst og tab. Du accepterer at være bekendt med, at investering i finansielle instrumenter indebærer risiko for tab, der bl.a. kan opstå i forbindelse med ændringer i værdien af de finansielle instrumenter, i valutakurser eller i udsteders situation.

Vilkår for ophør, indtræden og udtreden af puljeordningen
Vilkår for ophør, din indtræden og udtreden af puljeordningen fremgår af vedlagte Retningslinjer for investering og

Kontonummer:
CPR. nummer:

Hvis du har gennemgået "Guiden" sammen med din kunderådgiver, så vil din kunderådgiver sende aftaledokumenterne til din Netbank (Underskriftsrum), og du skal i "Underskriftsrummet" gå ind og digital signere aftaledokumenterne med dit NemID.