

Danske Varainhoito - Yksilöllinen





Danske Varainhoito – Yksilöllinen

Kenelle palvelu sopii?

Sinulla on kenties jo kertynyttä varallisuutta ja haluat ammattilaisen huolehtivan sijoituksistasi puolestasi. Danske Varainhoito Yksilöllinen sopii sinulle, kun arvostat henkilökohtaisen asiantuntijan apua sijoitussuunnitelmasi laatimisessa, haluat monipuolisen valikoiman varainhoitostrategiota valittavaksi ja haluat keskittyä elämässäsi muuhunkin kuin sijoitustesi aktiiviseen seurantaan ja hoitamiseen.

Ajansäästön lisäksi saat mielenrauhaa siitä, että sinulla on pitkän aikavälin suunnitelma tavoitteidesi saavuttamiseksi ja että varojasi hoitaa ammattilainen.

Palvelu yksilöllisiin tarpeisiisi

Danske Varainhoito Yksilöllinen -palvelussa nimetty varainhoidon asiantuntija auttaa sinua laatimaan tavoitteidesi näkökulmasta soveltuvimman suunnitelman. Valittavaksi on useita vaihtoehtoja sijoitussuunnitelmasi toteuttamiseen ja autamme sinua löytämään näistä juuri sinulle sopivan. Seuraamme sijoituksiasi ja teemme puolestasi sijoituspäätökset sijoituskäytöksemme ja valitsemasi varainhoitostrategian

“ *Haluan laatia sijoitussuunnitelman henkilökohtaisen sijoitusasiantuntijan avulla, ja jättää sijoituspäätösten toteuttamisen ammattilaiselle.*

pohjalta. Voit seurata sijoituksiasi ja niiden arvonkehitystä niin mobiili-, tablet- tai verkkopankin kautta. Saat asiantuntijaltasi apua suunnitelmasi päivittämiseen ja muutosten toteuttamiseen. Voit tavata asiantuntijasi joko konttorissamme tai omalta kotisohvaltasi verkkotapaamisen kautta. Voit tutustua palveluun Danske Bankin kotisivuilla ja saat palvelun käyttöösi asiantuntijoidemme kautta.

Mielenrauhaa ammattimaisesta salkunhoidosta

Markkinatilanteet muuttuvat, uusia uhkakuvia sekä uusia sijoitusmahdollisuuksia nousee esille yhä nopeammin. Muuttuvassa maailmassa sijoitukset tarvitsevat jatkuvasti huolenpitoa. Danske Varainhoito Yksilöllinen -palvelun kautta autamme sinua valitsemaan useasta vaihtoehdosta juuri sinulle ja tavoitteillesi parhaimman ratkaisun. Kaikkia näitä ratkaisuja hoitaa yksi Pohjoismaiden suurimmista varainhoitajista, Danske Bank.

Salkunhoitaja seuraa sijoitusmarkkinoiden kehitystä sekä hoitaa sijoituksiasi puolestasi Salkunhoitajien tehtävänä on huolehtia siitä, että varat on hajautettu varainhoitostrategian mukaisesti ja että muutokset sijoitusmarkkinoilla otetaan aktiivisesti huomioon sijoituskohteiden valinnassa.

Mitä palvelu sisältää?

- **Tavoitteellisen sijoitusneuvonnan:** Oma henkilökohtainen sijoitusneuvojasi ottaa huomioon tavoitteesi, elämäntilanteesi, tappionkantokykyysi, riskinottohalukkuutesi ja sijoitusaikasi sijoitussuunnitelmaa laadittaessa.
- **Säännöllisen yhteydenpidon:** Sijoitusneuvojasi pitää sinuun säännöllisesti yhteyttä ja sijoitussuunnitelmaasi muutetaan aina tarvittaessa siten, että se vastaa elämäntilannettasi ja talouttasi.
- **Laajan valikoiman varainhoitostrategioita:** Varainhoitostrategioissa yhdistyvät tavoitteisiisi soveltuva omaisuuslajiallokaatio, tehokas hajautus, säännöllinen omaisuuslajien tasapainottaminen, sekä salkunhoitajien osaaminen. Varainhoitostrategiamme avaavat sinulle mahdollisuuden hyötyä globaaleista osake-, korko- ja vaihtoehtoisten sijoitusten markkinoista yhdellä kokonaisratkaisulla.
- **Kattavan raportoinnin:** Voit seurata palvelun piirissä olevien sijoitusten arvonkehitystä sähköisesti Danske Bankin verkko-, mobiili-, tai tablettipankin kautta tai palveluun liittyvästä sijoitusraportista.
- **Verotiedot** Danske Bankissa olevista sijoituksista ovat helposti saatavilla verkkopankissa ja palveluun liittyvästä sijoitusraportista.
- **Läpinäkyvyys:** Salkunhoitaja huolehtii sijoituksistasi valitsemasi varainhoitostrategian mukaisesti ja näet salkunhoitajan tekemät muutokset ja sijoitustesi arvonkehityksen arvopaperitasolla niin verkkopalveluiden kuin palveluun liittyvän sijoitusraportin kautta.
- **Saat tietoa** keskeisistä tapahtumista ja muutoksista sijoitusratkaisujen osalta verkko-, mobiili- ja tablettipankin kautta.

Riskit

Varainhoitostrategiassa käytettyjen sijoituskohteiden arvot voivat nousta tai laskea ja näin ollen sijoittajat saattavat menettää sijoittamiaan varoja. Sijoitusten tuleva arvonkehitys riippuu markkinoiden kehityksestä ja salkunhoitajan sijoitustoimien menestyksellisyydestä.



Danske Varainhoito Yksilöllinen

Investment advice

- ✓ Henkilökohtaisen sijoitusneuvojan antama konsultaatio
- ✓ Sijoittajakuvan kartoitus
- ✓ Oma sijoitussuunnitelma
- ✓ Sijoitussuunnitelman päivitys vähintään kerran vuodessa

Sijoitusten hoito

- ✓ Valittavana laaja valikoima varainhoitostrategioita
- 9 kpl Danske Varainhoito
9 kpl Danske Varainhoito Plus
2 kpl Danske Osakesalkut

Sijoitusten seuranta

- ✓ Sijoitusten ja tuottojen seuranta mobiili- ja verkkopankissa
- ✓ Yksilöllinen sijoitusraportti vähintään 4 x vuodessa
- ✓ Verotiedot verkkopankissa ja sijoitusraportilla
- ✓ Tiedot salkkumuutoksista mobiili- ja verkkopankkiin
- ✓ Danske Sijoitusnäkemys - julkaisu sijoitusmarkkinoiden kehityksestä ja Danske Bankin näkemyksestä

Hinnoittelu

- ✓ Selkeä ja läpinäkyvä hinnoittelu
- ✓ Danske Varainhoito Yksilöllinen -sijoituspalvelussa sijoitetaan vain jakelupalkki-ovapaisiin Danske Invest -rahastoyhtiöiden ja muiden rahastoyhtiöiden hallinnoimiin rahastoihin

Tarkemmat tiedot kuluista ja palkkioista on esitelty Danske Varainhoito Yksilöllinen -sijoituspalvelun hinnastossa

Ota yhteyttä

Ajantasaiset asiakaspalvelun aukioloajat löydät osoitteesta
<https://danskebank.fi/sinulle/asiakaspalvelu>