

## Finansplan

1(9) Side  
Dato

NAVN NAVNESEN  
ADRESSEVEIEN 1  
1234 STED

Navn Navnesen Private Banker  
xx xx xx xx Tel  
Fax  
din.rådgiver@nordea.no E-mail

## Finansplan

### Formålet med finansplanen

Finansplanen er utarbeidet i samarbeid med deg som privatperson, eller som representant for selskapet, og er grunnlaget for vår investeringsrådgivning. Planen tar hensyn til nåsituasjonen samt korte og langsiktige mål. Den angir en strategi som beskriver hvilke skritt som må tas for å nå målene. Finansplanen skal vurderes årlig.

### Finansplanen omfatter:

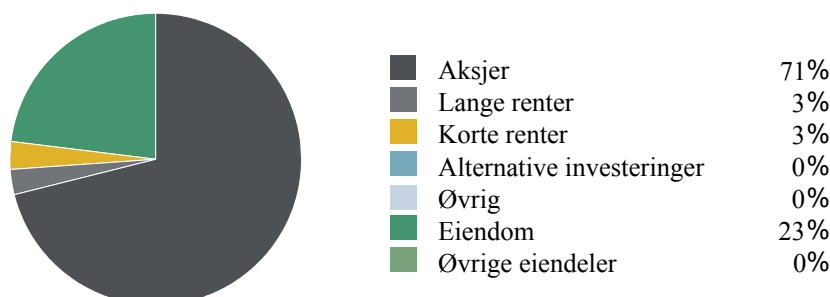
- Beholdningsoversikt
- Investeringsprofil
- Investeringsstrategi
- Handlingsplan

## Kundeopplysninger

### Følgende kunder er inkludert i denne finansplanen

Navn Navnesen

## Beholdningsoversikt



Diagrammet inkluderer ikke gjeld

Aktiva inkludert i finansplanen	Nordea <sup>1</sup>	Utenfor Nordea <sup>2</sup>	Totalt	%
Aksjer	8 500 000	0	8 500 000	71
Lange renter	300 000	0	300 000	3
Korte renter	360 000	0	360 000	3
Alternative investeringer	0	0	0	0
Øvrig	0	0	0	0
Eiendom	0	2 700 000	2 700 000	23
Øvrige eiendeler	0	0	0	0
<b>Totalt</b>	<b>9 160 000</b>	<b>2 700 000</b>	<b>11 860 000</b>	<b>100</b>

Gjeld inkludert i finansplanen	Nordea <sup>1</sup>	Utenfor Nordea <sup>2</sup>	Totalt	%
Lån og kreditter	-400 000	0	-400 000	100

1 Dette omfatter beholdning registrert i Nordea Bank Norge AS, Nordea Liv Norge AS og Nordea Fondene.

2 Dette omfatter beholdning som ikke er registrert i Nordea Bank Norge AS, Nordea Liv Norge AS og Nordea Fondene, men som er oppgitt av deg/dere.

**Egenkapital****11.460.000**

Egenkapital er utregnet som differansen mellom aktiva og gjeld i oversikten ovenfor. Egenkapital er basert på informasjon i Nordea Bank Norge ASA og eventuelt tilleggsinformasjon fra deg.

EKSEMPEL

## Investeringsprofil

### Risikoprofil

Offensiv

### Profilbeskrivelse

Ditt mål er i første rekke høy forventet avkastning over tid, og det er fornuftig å ha en lang investeringshorisont. Du kan godta store svingninger i porteføljens verdi, både på kort og lang sikt.

### Formål med investeringen

Du har ingen konkrete planer for disse pengene.

### Syn på risiko og avkastning

Du ønsker mulighet for høyere avkastning, og er villig til å akseptere høyere risiko for å oppnå dette.

Du foretrekker investeringer med høyere risiko fordi en høy langsiktig avkastning er viktigst. Med en offensiv risikoprofil vil du med 90 % sannsynlighet få en avkastning på mellom - 20 % og 167%. Forventet avkastning er 101%. Det vil si at det også er 5 % sannsynlighet for at avkastningen kan bli lavere enn - 20 %, og også 5% sannsynlighet for at den blir høyere enn 167%.

### Årlig gjennomsnittlig avkastningsforventning

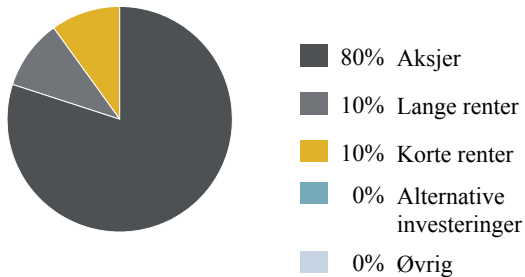
Over 8 % er forventet langsiktig avkastning for en investering hovedsakelig bestående av aksjer.

### Behov for uttak

Nei

## Anbefalt portefølje fra Nordea og avkastningsfordelingen ifølge anbefalingen:

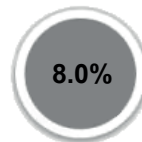
### Aktivaallokering



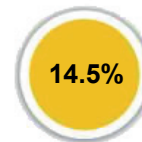
Anbefalingen er basert på dine svar på risikoprofileringsspørsmålene dokumentert ovenfor/på forrige side.

Nordea sine langsiktige forventninger til årlig avkastning: Aksjer 8-11%, lange renter 3-7% og korte renter 0-4%.

### Langsiktig forventet årlig avkastning

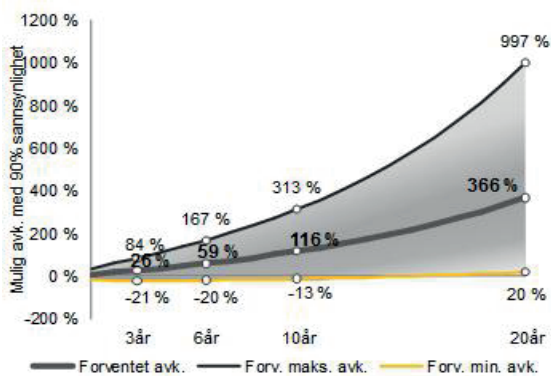


### Langsiktig forventet årlig risiko



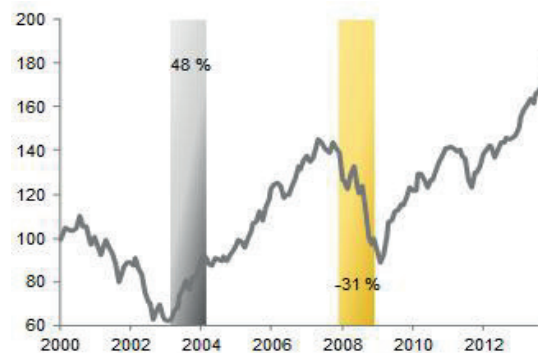
Forventet avkastning beskriver den gjennomsnittlige årlige avkastningen basert på Nordea sine langsiktige kapitalmarkedsforutsetninger. Den forventede risikoen beskriver hvor stort det positive eller negative avviket fra forventet avkastning kan være i et normalår. Et enkelt eksempel: Dersom forventet avkastning er 5% og risikoen 10% vil et sannynlig (med 67% sannsynlighet) utfallsrom for avkastning være 5% +/- 10% et gitt år. I sum vil forventet avkastning være et meget grovt estimat som vil variere fra avkastningen år til år.

### Langsiktig forventet kapitalutvikling



Den midterste linjen illustrerer den forventet kumulative avkastningen til anbefalingen basert på Nordea sine kapitalmarkedsforutsetninger. De andre linjene illustrerer ekstreme utfall hvor det er en 5% sannsynlighet for at avkastningen overstiger avkastningen på oppsiden og en 5% sannsynlighet for at avkastningen blir lavere enn avkastningen på nedsiden. Usikkerheten knyttet til kapitalmarkedsforutsetningene er større på kortere horisonter enn lengre.

### Historisk utvikling siden år 2000: Den beste og dårligste 12-månedersperioden



Når du investerer i finansmarkedene, må du kunne akseptere kortsiktige svingninger i porteføljens verdi. I løpet av de siste 10 årene, for den porteføljen du har valgt, har den verste historiske 12 måneders avkastningen, vært -32%. Skulle noe lignende skje igjen, skal du kunne takle kortsiktig risiko av et slikt omfang.

EKSEMPEL

**Spesielle forbehold, begrensninger eller kommentarer**

Aksje(r) -, alternative- (eiendom, hedgefond, råvarer) og øvrige investeringer

Du har ingen spesielle preferanser angående aksjer.

Renter

Du har ikke oppgitt noen spesielle vilkår eller begrensninger for valg av investeringer i rentemarkedet.

Innsidebestemmelser

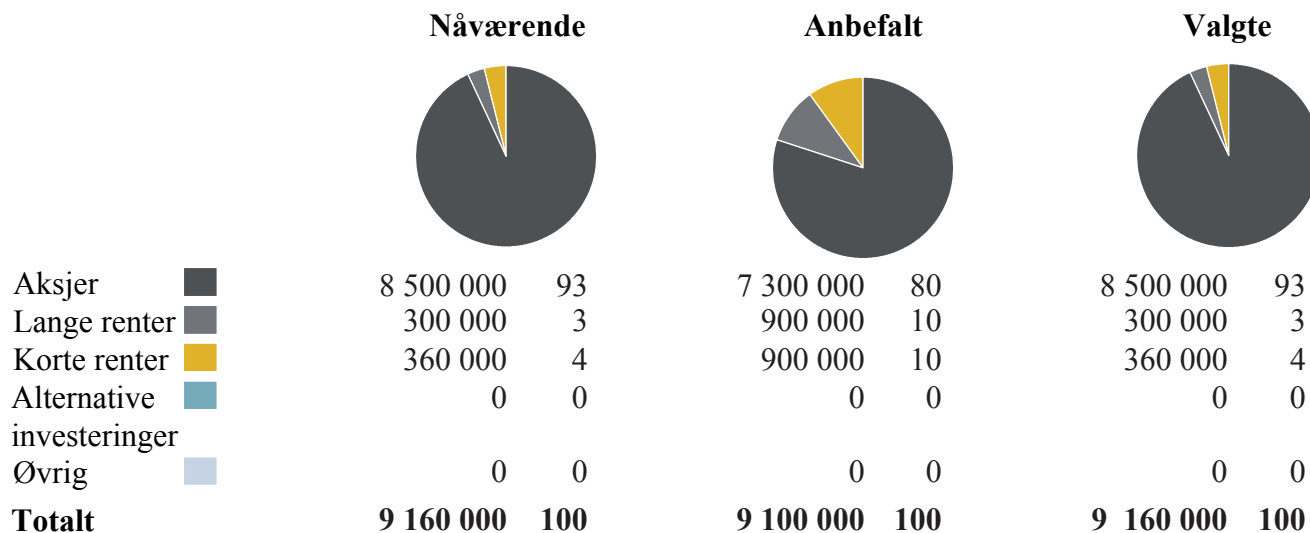
Du har oppgitt at du ikke omfattes av noen innsideregler.

**Informasjon om inntekt og skatt**

Det må tas skattehensyn ift. å plassere privat eller i holdningsselskap.

EKSEMPEL

## Investeringsstrategi



\*) Lange renter inkluderer eventuelt strukturerte produkter eller livrenter med rentegaranti.

## Investeringsrammer

	Sist avtalt	Anbefalt	Valgte
Aksjer	70% - 95%	65% - 95%	65% - 95%
Lange renter	0% - 20%	0% - 25%	0% - 25%
Korte renter	2% - 20%	0% - 25%	0% - 25%
Alternative investeringer	0% - 0%	0% - 0%	0% - 0%
Øvrig	0% - 0%	0% - 0%	0% - 0%

Investeringsrammene settes for at du som kunde kan kontrollere at din portefølje er innenfor den avtalte investeringsstrategi. Porteføljen forvaltes ikke aktivt av banken, med mindre det er inngått særskilt forvaltningsavtale om at hele eller deler av porteføljen aktivt skal forvaltes av Nordea Investment Management AB, Norge.

## Handlingsplan

Du har en langsiktig sparehorisont og ønsker å ta risiko deretter. Vi har løpende gjort endringer gjennom å vekte om fond i porteføljen etter Nordeas anbefalinger.

### Lang sikt

Den langsiktige fordelingen er fordelingen mellom aksjer, lange og korte renter i porteføljen din. Denne fordelingen er den viktigste faktoren når du skal vurdere muligheten for avkastning i forhold til den risikoen du ønsker å ta, gitt at du investerer i en veldiversifisert portefølje.

Private Bankings rådgivning tar derfor i første rekke sikte på å finne en egnet langsiktig fordeling av produkter/aktivaklasser i porteføljen din for å oppnå den avkastningen du ønsker på sikt.

Strukturen i rådgivningen baseres på at investeringer i flere ulike produkter/aktivaklasser samlet gir lavere risiko enn summen av risikoen i hvert enkelt instrument. Det skyldes at avkastningen på ulike produkter/aktivaklasser varierer i forhold til hverandre over tid. Nordea Private Banking anbefaler derfor at du kombinerer produkter/aktivaklasser med lav samvariasjon. Dermed reduseres risikoen i porteføljen din, men ikke forventet avkastning.

### **Taktisk rådgivning, kortsiktig tilpasning av porteføljen**

Taktisk rådgivning baserer seg på bankens syn på verdens finansielle markeder på kort sikt, 3-6 måneder.

Den taktiske rådgivningen viser bankens oppfatning av hvordan du bør fordele kapitalen på det globale aksjemarkedet, fordeling på ulike typer obligasjoner og renteplasseringer. Den taktiske rådgivningen kan endre seg fra måned til måned avhengig av markedsforholdene. Derfor er denne rådgivningen beregnet på kunder som vil være aktive og som endrer porteføljen sin ofte.

### Din portefølje

Din nåværende portefølje og langsiktige fordeling stemmer overens når det gjelder fordeling mellom aksjer og renter. Din taktiske rådgivning er ivaretatt gjennom manuell flytting av fond i selskapet. Du har valgt en høyere risiko i porteføljen enn anbefalt. Du er fortsatt innenfor dine valgte investeringstammer.



## Øvrige tjenester

Dette er et selskap som overskudd og utbytte settes i.  
Målet er at pengene skal vokse mer enn de ville gjort på en sparekonto.

## Viktig informasjon

I egnethetsvurderingen tas hensyn til alle kjente aktiva i Finansplanen. I rådgivningen om porteføljefordeling legges dette til grunn.

## Disclaimer

### Beregninger i behovsanalyse og finansplan

Anbefalt modellportefølje fremkommer som en følge av dine svar på spørsmålene i behovsanalysen. Beregningene baserer seg på forventet avkastning over tid i ulike markeder og aktivaklasser.

Grunnlaget for beregningen er offentlige datakilder og økonomiske prognoser. Nordea går ikke god for at de offentlige opplysningene er korrekte og fullstendige til enhver tid. Forventet avkastning vises i behovsanalysen. Beregningen tar ikke hensyn til eventuelle omkostninger eller skattemessige effekter. Vi gjør oppmerksom på at avkastningen for de finansielle instrumenter kan avvike fra våre prognoser. Prognosen er således ingen garanti for fremtidig avkastning.

Beløp som plasseres i verdipapirer kan både stige og synke i verdi, og historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Banken kan ikke gi noen garanti for at man får tilbake hele beløpet som investeres. Omplasseringer iflg. Nordeas anbefalinger kan føre til skattemessige konsekvenser.