



”Laadimme sijoitus-suunnitelman yhdessä – me sijoitamme puolestasi”

## Danske Varainhoito – Yksilöllinen

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

### 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 varainhoitostrategiata 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. Valittavanasi on useita vaihtoehtoja sijoitussuunnitelmasi toteuttamiseen ja autamme sinua löytämään näistä juuri sinulle sopivan. Seuraamme sijoituksiasi ja teemme puolestasi sijoituspäätökset sijoituskäytöksiemme ja valitsemasi varainhoitostrategian 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 [www.danskebank.fi/valmiinavaurastumaan](http://www.danskebank.fi/valmiinavaurastumaan) -sivustolla 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



## Sijoitusneuvonta

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



## Sijoitusten hoito

Valittavana laaja valikoima varainhoitostrategioita	✓
Danske Varainhoito	9 kpl
Danske Varainhoito Plus	9 kpl
Danske Osakesalkut	3 kpl



## 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 Sijoituskäytös - julkaisu sijoitusmarkkinoiden kehityksestä ja Danske Bankin näkemyksestä	✓



## Hinnoittelu

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

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



## Ota yhteyttä

Sijoitusasiantuntijakeskus  
0200 2000 (pvm/mpm).

Private Banking -asiakaspalvelu  
0100 4100 (pvm/mpm).

Palvelemme sinua puhelimitse kaikissa sijoittamiseen liittyvissä asioissa ma-pe klo 8-18 ja la 10-16.

## Tärkeää tietoa

Materiaali on yleistä tietoa eikä se ole täydellinen kuvaus sijoituskohteesta tai siihen liittyvistä riskeistä. Ennen sijoituspäätöksen tekemistä asiakkaan tulee tutustua sijoituskohteen ominaisuuksiin, riskeihin ja verotukseen.

Sijoittamiseen liittyy aina taloudellinen riski. Tavoiteltu tuotto voi jäädä saamatta ja sijoitetun pääoman voi menettää osittain tai kokonaan. On syytä muistaa, että historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta. Asiakkaan tulee perustaa sijoituspäätöksensä omaan arvioonsa sijoituspalvelusta, rahoitusvälineestä ja siihen liittyvistä riskeistä, sillä asiakas vastaa itse sijoituspäätöksensä taloudellisista seuraamuksista.

Tämä materiaali ei ole yksilöllinen suositus eivätkä annetut tiedot liity yksittäisen asiakkaan sijoitustavoitteisiin, taloudelliseen tilanteeseen tai erityistarpeisiin. Vaikka pyrkimyksenä onkin antaa mahdollisimman tarkkoja ja oikeita tietoja, pankki ei takaa ulkopuolisista lähteistä saatujen tietojen täydellisyyttä tai virheettömyyttä. Esitetyt näkemykset edustavat pankin arvioita materiaalin laatimishetkellä ja niitä voidaan muuttaa ilman erillistä ilmoitusta. Pankki ei vastaa mistään kuluista tai tappioista, joita materiaalin tietojen käyttö voi aiheuttaa.

Materiaali sisältää pankin omistamaa Immateriaalioikeudellisesti suojattua aineistoa, johon pankki pidättää kaikki oikeudet.