

BankInvest Optima

- kunsten at investere

BANK INVEST

Handler
med omtanke

MARKEDSFØRINGS-
MATERIALE

Dine fordele ved at investere i Optima

- Professionel og aktiv pleje af din investering
 - Adgang til markeder, der ellers kan være vanskelige at få adgang til som privat investor
 - Stor risikospredning, selv for mindre beløb.
 - Konkurrencedygtigt produkt i et let tilgængeligt investeringsformat
 - Bæredygtigt aftryk på alle Optimafonde
- Optima findes som både udbyttebetalende og akkumulerende
 - Let adgang til information om dine investeringer på [Bankinvest.dk/optima](https://bankinvest.dk/optima)
 - Investerer også i ejendomme og lignende alternative investeringer for at balancere risikoen (gælder ikke Optima Rente)

Optima er en familie af investeringsfonde, som investerer i aktier og obligationer. Når du investerer i Optima, investerer Optima i flere hundrede nøje udvalgte aktier og obligationer for dig.



Optima velegnet til alle investorer

Optimafondene findes i seks risikoprofiler og er som udgangspunktet velegnet til alle typer af investorer.

For at finde ud af, hvilken fond der passer bedst til dig, er det imidlertid vigtigt, at du kender din risikoprofil og din investeringshorisont. Det kan din rådgiver i dit pengeinstitut hjælpe dig med.

Optima-fondenes risikoklasser

Lavere risiko

Højere risiko



Du finder Optimafondenes aktuelle risikoklasser på bankinvest.dk/optima.

Samme princip - seks temperamenter

Optima kommer i seks forskellige varianter med hver sin risikoprofil. Optima 10, Optima 30, Optima 55 og Optima 75 har navn efter, hvor stor aktieandelen er. Ønsker du kun obligationer eller aktier, skal du vælge Optima Rente eller Optima Aktier. En større andel af aktier vil typisk betyde en større sandsynlighed for et højere afkast over tid. Den risiko, du løber, vil tilsvarende typisk være højere, jo flere aktier du har i din portefølje.

Optimas investeringsunivers

Optima investerer hovedsageligt i globale aktie- og obligationsmarkeder via afdelinger i investeringsforeninger fra BankInvest. Investeringerne kan også omfatte alternativer, som fx ejendomme samt direkte investeringer i individuelle værdipapirer.

I de Optimafonde, som indeholder både aktier og obligationer, bliver aktie- og obligationsandelen løbende justeret på baggrund af forventningerne til de finansielle markeder. Optimas porteføljeforvaltere træffer de investeringsmæssige beslutninger ud fra daglige analyser af økonomiske, politiske og markeds-mæssige forhold. Optima Rente investerer udelukkende i globale stats- og realkreditobligationer samt virksomhedsobligationer i en strategisk fordeling.

Materialet er opdateret juli 2023 af BankInvest-koncernen (BankInvest) og skal anses som markedsføringsmateriale. Formålet med materialet er at give generel information om Optima og skal ikke betragtes som en investeringsanbefaling. Der tages forbehold for nøjagtigheden af de angivne informationer, hvad enten de er leveret af BankInvest selv eller hentet fra offentligt tilgængelige kilder, som BankInvest vurderer pålidelige. BankInvest er ikke ansvarlig for dispositioner eller undladelser foretaget på baggrund af informationerne. BankInvest anbefaler sagkyndig og professionel vejledning ved investeringsbeslutninger. Tegning af andele bør ske på baggrund af prospekt, vedtægter og central/væsentlig investorinformation, som findes på www.bankinvest.dk.