

AL-LetInvest

I AL-LetInvest kan der investeres i 3 forskellige strategier, henholdsvis Lav risiko, Mellem risiko og Høj risiko. Fordelingen mellem aktier og obligationer er fast +/- 10 % i hver strategi, og således ikke afhængig af tidshorisonten. Hvis tidshorisonten i Lav risiko er under 6 år, anses strategi for at være formuebevarende. Hvis tidshorisonten i Lav risiko er over 6 år, forventes strategien at være værdiskabende.

Risiko		Lav	Mellem	Høj
Obligationer	+/- 10 %	75 %	50 %	25 %
Aktier	+/- 10 %	25 %	50 %	75 %

Af nedenstående fremgår bankens forventede afkast på kort (1 – 5 år), mellem (6 -10 år) og lang (+11 år) sigt, samt forventet risiko ved de enkelte strategier. Det gennemsnitlige forventede afkast og risiko beregnes på baggrund af antal faktiske år (tidshorisonten) med de forventede afkast i hvert tidsinterval. Eksempel: Ved en tidshorisont på 10 år og mellem risiko, beregnes afkastet de første 5 år med 3,2 % og de sidste 5 år med 3,9 %, hvilket giver et gennemsnitligt afkast på 3,55 %.

Forventet afkast p.a. (før skat og omkostninger) samt risiko			
Risiko			
Afkast 1 - 5 år	Lav	Mellem	Høj
Forventet	1,6%	3,2%	4,8%
Maksimum	11,9%	20,0%	28,0%
Minimum	-8,8%	-13,6%	-18,4%

Forventet afkast p.a. (før skat og omkostninger) samt risiko			
Risiko			
Afkast 6 - 10 år	Lav	Mellem	Høj
Forventet	2,5%	3,9%	5,4%
Maksimum	12,0%	19,0%	26,1%
Minimum	-7,1%	-11,2%	-15,3%

Forventet afkast p.a. (før skat og omkostninger) samt risiko			
Risiko			
Afkast +11 år	Lav	Mellem	Høj
Forventet	3,1%	4,3%	5,4%
Maksimum	14,9%	23,9%	32,8%
Minimum	-8,6%	-15,4%	-22,1%

Forventet afkast er fastsat efter bankens bedste skøn. Risiko/udsving i det årlige afkast afspejler bankens forventninger til afkast, korrelationer, standardafvigelse mv. og angivet med en sandsynlighed (konfidensinterval) på 95 %. Heraf skønnes afkastet i 95 ud af 100 tilfælde at ligge inden for minimal og maksimal. Således er der 5 % sandsynlighed for, at det årlige afkast ligger uden for – det vil sige højere end maksimal eller lavere end minimal. De forventede afkast er før alle omkostninger.

AL-LetInvest

I nedenstående tabeller er der beregnet 3 eksempler på forventet afkast før og efter omkostninger samt risiko ved en investering på kr. 250.000 ved henholdsvis en tidshorizont på 5, 10 og 15 år. I hver tabel (5, 10 og 15 år) fremgår ligeledes de forventede afkast før og efter omkostninger samt risiko ved henholdsvis lav, mellem og høj risiko, samt afkast ved en negativ forretning på 0,50 %. Beregningerne tager ikke højde for skat.

Forventet afkast før og efter omkostninger ved kr. 250.000				
Afkast 5 år	Risiko			Rente -0,5 %
	Lav	Mellem	Høj	
Forventet afkast før omk.	20.651	42.644	66.043	
Forventet afkast efter omk.	6.441	26.968	48.646	-6.188
Maksimum (efter omk.)	64.512	121.194	177.937	
Minimum (efter omk.)	-51.630	-67.257	-80.644	

Forventet afkast før og efter omkostninger ved kr. 250.000				
Afkast 10 år	Risiko			Rente -0,5 %
	Lav	Mellem	Høj	
Forventet afkast før omk.	56.216	104.337	161.103	
Forventet afkast efter omk.	25.583	67.824	117.561	-12.223
Maksimum (efter omk.)	105.892	196.995	294.958	
Minimum (efter omk.)	-54.726	-61.347	-59.836	

Forventet afkast før og efter omkostninger ved kr. 250.000				
Afkast 15 år	Risiko			Rente -0,5 %
	Lav	Mellem	Høj	
Forventet afkast før omk.	106.714	187.358	282.222	
Forventet afkast efter omk.	54.714	121.675	199.995	-18.108
Maksimum (efter omk.)	155.916	285.669	426.147	
Minimum (efter omk.)	-46.489	-42.320	-26.116	

Historisk afkast – 5 år							
Strategi	2020	2019	2018	2017	2016	Gns. p.a.	100 kr. inv.
Lav	2,5%	8,8%	-0,6%	2,2%	4,0%	3,6%	117,8
Mellem	3,7%	15,7%	-2,0%	4,5%	6,2%	6,1%	130,5
Høj	4,7%	22,7%	-3,3%	6,7%	8,4%	8,8%	143,8

AL-LetInvest blev lanceret i december 2018. Afkast for 2018 og tidligere er beregnet på benchmark. Afkast for 2019 og fremadrettet er de årlige realiserede afkast. Afkast er efter indirekte omkostninger men før bankens omkostninger.



AL-LetInvest

Lad os overvåge og pleje din investering

AL-LetInvest er en aftale om forvaltning af din formue, som passer netop til dine ønsker og behov ud fra din investeringsprofil, som bl.a. siger noget om:

- formålet med din investering
- hvornår du skal bruge pengene
- hvor risikovillig du er
- din aktuelle økonomiske situation.

AL-LetInvest er til frie midler, selskabsmidler samt opsparing på AL-BørnePlus. Aftalen tilbydes kunder, som ønsker at investere mere end 25.000 kr.

Banken står for hele plejen af din formue, uden du behøver at foretage dig noget.

Risikoen kan løbende tilpasses – dog senest hvert 3. år vil din kundefrådgiver kontakte dig med henblik på evt. tilpasning af din investering.

Hvert halve år vil du få en oversigt, hvor du kan se størrelsen på din aktuelle formue. Desuden kan du se dit afkast og en eventuel kontantbeholdning.

Vores investeringsspecialister afstemmer løbende de forskellige investeringsstrategier i din aftale.

Dermed vil din investering være optimal både i forhold til aktuelle markedsforhold og din investeringsprofil.

Desuden slipper du for selv at følge med i markedsudviklingen, økonomiske nøgletal for virksomheder, lovgivning mv.

Få afdækket din investeringsprofil

Kontakt din kundefrådgiver og få afdækket din aktuelle investeringsprofil.

På basis af den, kan rådgiveren hurtigt finde ud af, hvilken aftale der passer bedst til dig.

**Kom ind i Arbejdernes Landsbank,
og lad os finde en god løsning for dig.**



Integration af bæredygtighedsrisici:

Arbejdernes Landsbank arbejder aktivt for, at vores kunder har mulighed for at investere ansvarligt og bæredygtigt gennem bankens produktudbud. Dette gælder uanset om banken yder investeringsrådgivning eller banken har fuldmagt til at investere på kundens vegne.

Ved integration af bæredygtigheds- og ESG-risici, forstås en miljømæssig, social eller en ledelsesmæssig begivenhed, som kan have en faktisk eller potentiel væsentlig negativ indvirkning af en investering.

Når vi på vegne af kunderne sammensætter investeringsporteføljer, inddrages de vigtigste negative bæredygtigheds- og ESG-risici i forhold til udvælgelsesproceduren af de selskaber og investeringsforeninger, som der investeres i, med det sigte ikke at gå på kompromis med de investerings- og afkastmæssige målsætninger.

Via samarbejde med vores produktleverandører foretages der overordnede bæredygtighedsscreeninger, således at investeringer i selskaber, som ikke lever op til ESG-faktorerne og den aftalte bæredygtighedsstandard begrænses videst muligt. Der ved begrænses risikoen for, at kunderne lider økonomiske tab eller andre væsentlige negative konsekvenser som følge af, at et selskab ikke har levet op til at undgå negative bæredygtighedsrisici. Vi søger således at undgå at foretage investeringer i selskaber, hvor der f.eks. er dårlige arbejdsforhold, korruption, betydelig risiko for vand- og luftforurening osv.

Vores investeringsproces og investeringsrådgivning, vil derfor løbende udformes og forbedres således at der tages hensyn til de vigtigste negative bæredygtighedsrisici, som en investeringsbeslutning og investeringsrådgivning kan have, jf. bankens "Politik for ansvarlige investeringer og integration af bæredygtighedsrisici" der er tilgængelig på bankens hjemmeside.