



”Me annamme
neuvoja
laajasta
valikoimasta
sijoitusvaihto-
ehtoja, sinä
päättät”

Danske Sijoitusneuvonta – Yksilöllinen

”Haluan laatia sijoitussuunnitelman henkilökohtaisen sijoitusasiantuntijan avulla, saada sijoitussuosituksia laajasta valikoimasta sijoitusvaihtoehtoja ja säännöllisen yhteydenpidon asiantuntijani kanssa”

Kenelle palvelu sopii?

Sinulla on jo kertynyttä varallisuutta ja haluat apua sijoitussuunnitelman laatimisessa, jatkuvaa tukea sijoitustesi hoitamisessa ja säännöllisen yhteydenpidon asiantuntijan kanssa. Danske Sijoitusneuvonta Yksilöllinen sopii sinulle, kun arvostat henkilökohtaisen asiantuntijan apua sijoitussuunnitelmasi laatimisessa, neuvoja sopivien sijoitusvaihtoehtojen valintaan laajasta valikoimasta ja tukea sijoitussuunnitelmasi seuraamiseen. Haluat hyvin hajautetun ja suunnitelmaasi sopivan sijoitussalkun ja suosituksia, miten hoitaa sijoituksiasi markkinatilanne huomioiden. Henkilökohtaisen asiantuntijan tuen lisäksi saat mielenrauhaa siitä, että sinulla on pitkän aikavälin suunnitelma tavoitteidesi mahdollistamiseksi ja suositukset siitä miten hoitaa omia varojasi sijoittajakuvasi ja markkinatilanne huomioiden.

Neuvontaa varojesi hoitoon

Danske Sijoitusneuvonta Yksilöllinen -palvelussa henkilökohtainen asiantuntijasi auttaa laatimaan tavoitteidesi näkökulmasta soveltuvimman suunnitelman. Asiantuntija auttaa sinua löytämään sijoittajakuvaasi ja sijoitussuunnitelmaasi sopivan mallisalkkuehdotuksen, jonka kautta saat tietoa, mihin sijoituskohteisiin suosittelemme sinun sijoittavan. Asiantuntija neuvoo sinua valitsemaan näistä juuri sinulle sopivimmat. Jos mallisalkun sijoitukset muuttuvat tai jos sijoitussalkkusi poikkeaa merkittävästi mallisalkusta, ilmoitamme tästä sinulle, että voit tarkistaa oman salkkusi tilanteen ja tasapainottaa sen tarvittaessa. Voit seurata mallisalkkua ja sijoitussuosituksiamme verkkopankin kautta, ja sijoitustesi arvonkehitystä mobiili-, tablet- tai verkkopankin kautta.

Henkilökohtainen asiantuntijasi on käytettävissäsi, kun haluat päivittää sijoitussuunnitelmaasi. Voit tavata asiantuntijaa joko konttoreissamme tai omalta kotisohvaltasi verkkotapaamisen kautta. Tämän lisäksi voit olla yhteydessä sijoittamiseen liittyvissä kysymyksissä Danske Bankin puhelinpalvelun asiantuntijoihin sijoittamiseen liittyvissä kysymyksissä.

Mielenrauhaa järjestelmällisestä varojen hoidosta

Markkinatilanteet muuttuvat, uusia uhkakuvia sekä uusia sijoitusmahdollisuuksia nousee esille yhä nopeammin. Muuttuvassa maailmassa sijoitukset tarvitsevat jatkuvasti huolenpitoa. Danske Sijoitusneuvonta Yksilöllinen -palvelussa henkilökohtainen asiantuntijasi auttaa valitsemaan juuri sinulle sopivimmat sijoitusvaihtoehdot tavoitteidesi saavuttamiseksi. Valitsemme ympäri maailmaa arviomme mukaan parhaimmat sijoitusvaihtoehdot. Voit yhdessä asiantuntijasi kanssa rakentaa laajasta valikoimasta sijoitusvaihtoehtoja ja mallisalkuistamme sinun sijoittajakuvaasi sopivan kokonaisuuden. Mallisalkkujen tehtävänä on toimia kompassina niin, että varasi on hajautettu sijoittajakuvasi mukaisesti ja että markkinatilanteet ja -näkymät on otettu aktiivisesti huomioon sijoituskohteiden valinnassa.

Mitä palvelu sisältää?

- **Tavoitteesi huomioiva sijoitussuunnitelma:** Henkilökohtainen asiantuntija auttaa sinua laatimaan elämäntilanteeseesi ja tavoitteisiisi sopivan sijoitussuunnitelman, jossa kartoitetaan mm. sijoitustavoitteesi, -aikasi, taloudellinen tilanteesi sekä riskinottohalukkuutesi ja tappionkantokyky.
- **Tavoitteisiisi soveltuva sijoitussalkku:** Asiantuntija auttaa kartoituksen pohjalta rakentamaan sijoitussuunnitelmaasi sopivan ja hajautetun sijoitussalkun.
- **Sijoituskohteiden valinta:** Asiantuntijan kanssa valitset sinulle sopivat sijoitusvaihtoehdot laajasta valikoitujen sijoituskohteiden joukosta.
- **Laaja valikoima eri sijoitusvaihtoehtoja valittavana**
Palvelun piirissä saat suosituksia sijoitusrahastoihin, indeksiosuusrahastoihin (ETF), vaihtoehtorahastoihin, suoriin osakkeisiin, joukkolainoihin ja sijoitusobligaatioihin liittyen.

- **Sijoitusten digitaalinen seurantapalvelu:** Voit seurata palvelun piirissä olevien sijoitustesi arvonkehitystä sähköisesti pankin verkko-, mobiili- tai tablettipankin kautta.
- **Sijoitusten digitaalinen neuvontapalvelu:** Saat tietoa, kun sijoitusnäkemysmuuttuu tai markkinoilla tapahtuu jotain muuta sinun sijoituksellesi relevanttia. Kun sijoitustesi jakauma poikkeaa merkittävästi sinulle suositellusta, olemme sinuun yhteydessä mobiili- ja verkkopalveluiden kautta.
- **Säännöllinen raportointi:** Saat neljä kertaa vuodessa raportin palvelun piirissä olevien varojen tilanteesta sähköisessä muodossa.
- **Verotiedot** Danske Bankissa olevista sijoituksista ovat helposti saatavilla verkkopankissa ja palveluun liittyvästä sijoitusraportista.
- **Sijoitussuunnitelman päivittäminen ja sijoitusten tarkistaminen**
Voit olla yhteydessä henkilökohtaiseen asiantuntijaan, esimerkiksi kun haluat päivittää sijoitussuunnitelmasi tai suoraan Danske Bankin puhelinpalvelun asiantuntijoihin sijoittamiseen liittyvissä kysymyksissä.

Riskit

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

Danske Sijoitusneuvonta Yksilöllinen



Sijoitusneuvonta ja yhteydenpito

Henkilökohtaisen asiantuntijan antama neuvonta	✓
Sijoittajakuvan kartoitus	✓
Kartoitukseen pohjautuva suositus mallisalkuksi	✓
Sijoituskohteiden valinta yhdessä asiantuntijan kanssa	✓
Toimeksiantojen tekeminen yhdessä asiantuntijan kanssa	✓
Sijoitussuunnitelman päivitys tarvittaessa	✓
Puhelinpalvelun asiantuntijat	✓



Laaja valikoima sijoitusvaihtoehtoja valittavana

Palvelun piirissä suositellaan sijoitettavaksi sijoitusrahastoihin, indeksiosuusrahastoihin (ETF), vaihtoehtorahastoihin, suoriin osakkeisiin, joukkovelkakirjalainoihin ja sijoitusobligatioihin. Sinä valitset, millä sijoitusvaihtoehdoilla haluat salkkusi rakentaa.	✓
Danske Bankin sijoitusnäkemys ja suositukset näkemyksen totuttamiseksi	✓



Sijoitusten seuranta ja neuvonta

Sijoitusten ja tuottojen seuranta mobiili- ja verkkopankissa	✓
Verotiedot verkkopankissa ja sijoitusraportilla	✓
Tiedot mallisalkun sisältämistä sijoituksista verkkopankissa	✓
Tieto verkkopalveluiden kautta, kun sijoitusnäkemys ja sen sisältämät suositukset muuttuvat	✓
Tieto verkkopalveluiden kautta, kun sijoitusten jakauma poikkeaa merkittävästi suositellusta	✓



Hinnoittelu

Selkeä ja läpinäkyvä hinnoittelu	✓
Danske Sijoitusneuvonta Yksilöllinen -sijoituspalvelussa suositellaan sijoitettavaksi vain jakelupalkkiovapaisiin sijoitusrahastoihin	✓

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



Tutustu ja ota palvelu käyttöön
danskebank.fi/sijoitusneuvonta



Ota yhteyttä
Asiakaspalvelu 0200 2580 (pvm/mpm),
ma-pe 9-16
Private Banking -asiakaspalvelu 0100 4100
(pvm/mpm), ma-pe 9-16

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.