

# PENSION PLANNER

INDIVIDUEL OG PROFESSIONEL  
PENSIONSPLANLÆGNING

Med PensionPlanner får du:

# INDIVIDUEL OPSPARING, GLOBALT PERSPEKTIV OG LOKALT FODFÆSTE

## Hvad er dine pensionsdrømme?

Uanset om du finder lykken klatrende på en bjergside eller foretrækker mere jordnære aktiviteter, er omdrejningspunktet for PensionPlanner at realisere dine pensionsdrømme.

PensionPlanner er et professionelt værktøj, der giver dig en skræddersyet pensionsrådgivning med udgangspunkt i din egen investeringsprofil. Du vil opleve, at netop din profil åbner for investeringsmuligheder, der er det traditionelle opsparende miljø overlegent.

PensionPlanner tager for alvor hånd om, at vi har forskelligt syn på risiko og sætter ikke alene kroner og øre på, hvad du kan forvente at få i pensionsopsparing, men også hvad det kan betyde, hvis vi oplever negative markeder.

## Solidt fundament

PensionPlanner er udviklet af ABN AMRO, og fokus er til en hver tid at

ABN AMRO er en international bankkoncern med en balance på godt euro 1.000 milliarder. Vi har mere end 110.000 ansatte i 4.500 filialer fordelt på 53 lande verden over. Vores unikke kombination af lokalt nærvær og global ekspertise sætter os i stand til at tilbyde et bredt og integreret udvalg af lokale og globale produkter samt skræddersyede løsninger til virksomheder, liv- og pensionselskaber, offentlige institutioner, finansielle institutioner og private investorer.

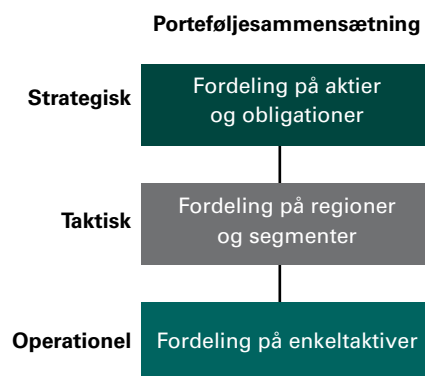
levere den bedste løsning til den individuelle og langsigtede pensionsopsparing. PensionPlanner blev lanceret i Danmark i 2003, og succesen har ikke været til at tage fejl af. Med en stærk historisk performance og en sikker vejledning gennem et komplekst investeringsunivers har PensionPlanner oplevet kraftige vækstrater hvert år siden lanceringen.

## Investeringsproces

Privatkunder bliver normalt ikke tilbudt professionel porteføljevaltning, men i PensionPlanner får privatkunder som en del af konceptet strategisk, taktisk og operationel forvaltning, der optimerer det langsigtede afkast.

Når du først har fastlagt din investeringsprofil, kan du roligt stole på, at din investering løbende overvåges og optimeres af professionelle investeringseksperter, så du ikke behøver at bekymre dig.

## INVESTERINGSPROCESSEN



Team ABN AMRO One vandt kapsejladsen Volvo Ocean Race 2005-2006.



## Er din opsparing i ubalance?

### Strategisk forvaltning

PensionPlanner fokuserer på de vigtigste afkastfaktorer: Strategisk og taktisk forvaltning.

ABN AMRO varetager forvaltningen, og på det strategiske niveau tager vi de langsigtede briller på og optimerer i forhold til de næste 6-12 måneder. Vi bruger vores globale organisation, lokale spidskompetencer og viden til løbende at finde nye aktiver, der sikrer det højeste afkast til den laveste risiko. Vi optimerer således på baggrund af, at forskellige aktivklasser (aktier, obligationer, ejendomme mv.) påvirkes forskelligt af udviklingen i den globale økonomi og skaber dermed balance og modvægt over for udsving.

### Taktisk forvaltning

I den taktiske forvaltning fokuserer vi på markedstiming og har de mere kortsigtede briller på. Her tager vi hensyn til, at visse aktivklasser og regioner klarer sig bedre end andre på forskellige tidspunkter i et konjunkturførløb. Med udgangspunkt i vores professionelle netværk samles viden og knowhow for at optimere din investering hver 6. uge. Markedstiming gælder med andre ord om at

eje de rigtige typer af værdipapirer på det rigtige tidspunkt.

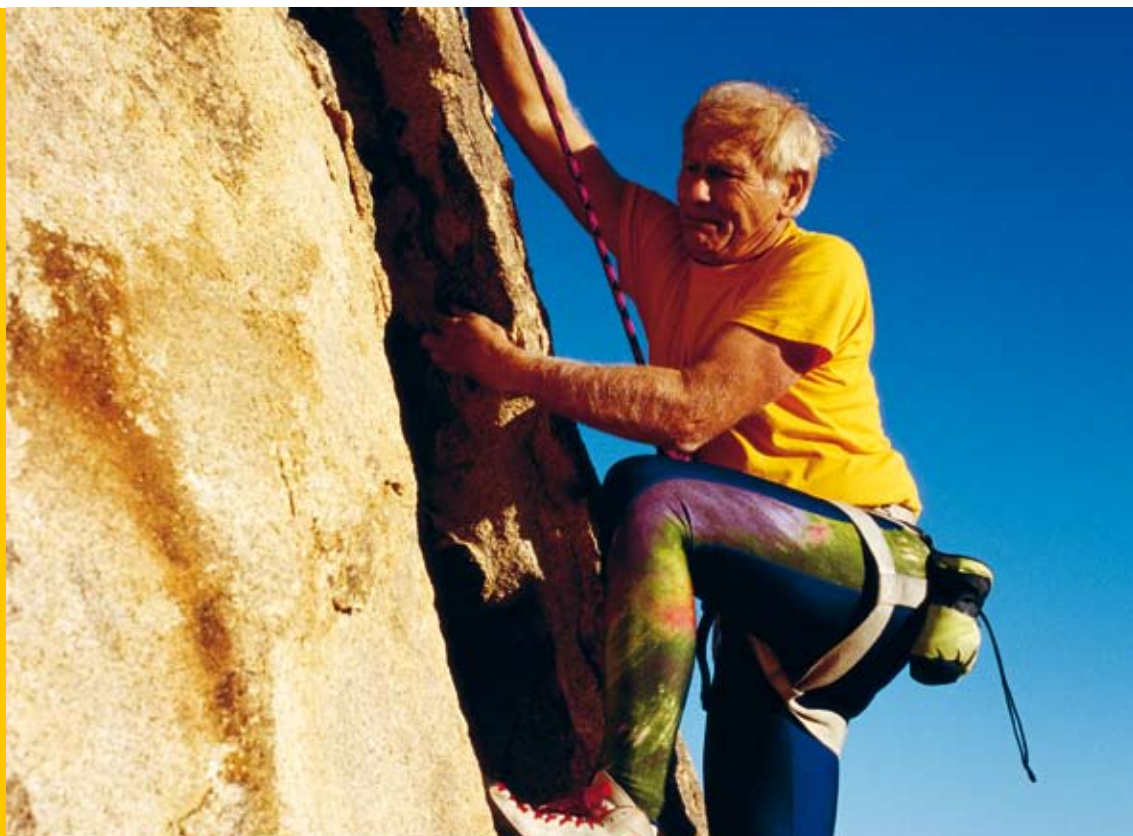
### Operational forvaltning

Udvælgelsen af enkeltpapirer kaldes operationel forvaltning og foregår løbende.

På dette niveau kombinerer vi udvælgelsen af indeksfonde med håndplukning af særligt succesfulde investeringsforeninger, hermed sikres du en konkurrencedygtig investering, der kombinerer det bedste fra to verdener.



**PensionPlanner analyseværktøj:** Sammen med din rådgiver og PensionPlanner analyseres og fastlægges din individuelle investeringsprofil.



## FAKTA

### **Hvad koster det, og kan jeg se, hvad jeg betaler for?**

Ikke alene er PensionPlanner det mest professionelle pensionskoncept for individuelle opsparende, det er også særdeles konkurrencedygtigt på omkostningerne – uanset din investeringsprofil. Som en stor international bank forvalter vi dine midler effektivt og billigt, og i PensionPlanner er der ingen skjulte omkostninger.

### **Hvem er ABN AMRO?**

Vi har drevet finansiell virksomhed i Danmark siden 1877 og er en af Europas største banker. Kombinationen af lokale kompetencer og global tilstedeværelse sikrer optimal indsigt og viden til vores investeringsproces. Vil vi øge eksponeringen i japanske aktier, diskuterer vi det med vores kollegaer i Tokyo.

### **Ændres investeringsprofilen med årene?**

Analysen i PensionPlanner er langsigtet og tager hånd om hele din pensionshorisont. Vi anbefaler imidlertid at opdatere investeringsprofilen 5-10 år før pensionering i samråd med din pensionsrådgiver.

### **Hvilken sikkerhed er der for, at ABN AMRO gør det godt nok?**

Det er ABN AMROs målsætning at levere et merafkast på baggrund af aktiv forvaltning. Historikken har hidtil dokumenteret gode resultater, og vores stricte og disciplinerede investeringsproces gør, at vi også fremover forventer at skabe positive afkast.

### **Får jeg løbende besked om opsparingens udvikling?**

Med PensionPlanner får du en detaljeret

beskrivelse af, hvordan dine pensionsmidler investeres, og ABN AMRO rapporterer hvert kvartal om ændringer i porteføljerne.

### **Vil du vide mere?**

På [www.pensionplanner.com](http://www.pensionplanner.com) finder du yderligere oplysninger om forvaltningen, porteføljesammensætning, omkostninger og afkast.