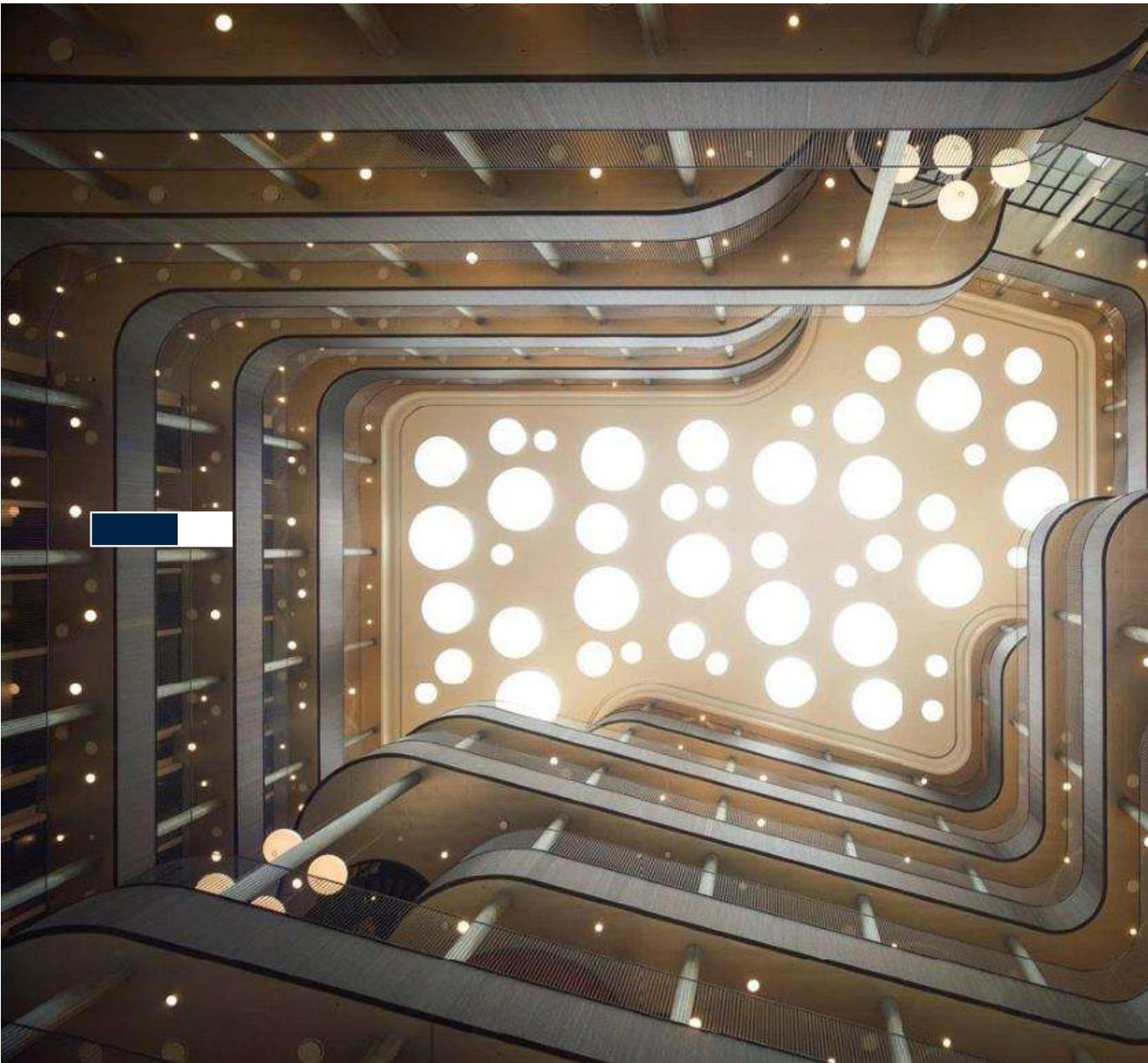




Investment Portfolio Advisory

Torstai 25. syyskuuta 2025

Vesannon Kunta

Danske Bank

Tarjouksemme sisältö

Sisällysluettelo

1. Varainhoitopalvelumme
2. Danske Varainhoito-strategiat ja salkunhoito
3. Ehdotuksemme teille valittavasta sijoitusstrategiasta
 - Danske Varainhoito Yhdistelmä 35
4. Kustannusarvio, erillinen liite

Yhteyshenkilönne tarjoukseemme liittyen



Ville Pomell
Sijoitusjohtaja, KTM

10 vuoden kokemus varainhoidon palveluista ja konsultoinnista.

Yhteystiedot:
Puhelinnumero: 010 546 8343
Sähköpostiosoite:
ville.pomell@danskebank.fi

Kiitämme yhteydenotosta koskien varojenne hoitoa.

Olemme tehneet ehdotuksen varainhoidosta keskittyen esittämiinne tarpeisiin sijoitustoiminnalle.

Vastaamme mielellämme ehdotusta koskeviin kysymyksiin sähköpostin välityksellä tai puhelimitse.

Kunnioittaen,

Ville Pomell

Varainhoitopalvelumme

Täyden valtakirjan varainhoidosta vastaa Danske Bank Asset Management.

Danske Bank Asset Managementilla on pitkät perinteet instituutiovarainhoidosta Suomessa.

Olemme hoitaneet menestyksekkäästi mm. säätiöiden, eläkekassojen ja -säätiöiden, vakuutusyhtiöiden, liittojen, yhdistysten ja yritysten varoja. Danske Bank Asset Managementilla on noin 300 instituutiota täyden valtakirjan varainhoidon asiakkaana, joiden salkkujen arvo on vähintään 5 miljoonaa euroa.

Aktiivinen varainhoitoratkaisu

Danske Varainhoitostrategiat sopivat aktiivista ja ammattimaisesti hoidettua salkkua toivovalle.

Danske Varainhoitostrategiat

Vaihtoehdot niin passiivisia sijoituksia arvostavalle kuin aktiivisuuteen luottavalle sijoittajalle

- Kaksi strategiaperhettämme tarjoavat sinulle mahdollisuuden sijoittaa juuri niin kuin haluat. Joko hyödyntämällä pääasiallisesti kulutehokkaita passiivisia sijoituksia osakeallokaatiossa tai käyttämällä parhaiden varainhoitajien aktiivisia osakerahastoja.
- Molemmissa strategiaperheissä aktiivinen salkunhoito ottaa huomioon ajankohtaisen markkinatilanteen ja painotukset omaisuuslajien välillä ovat arvonluonnin ytimessä. Huomioimme myös kestävyysriskit.
- Salkunhoitajien tiimi seuraa sijoituksiasi sekä markkinanäkymämme että sijoitusprofiilisi kannalta.



Danske Varainhoitostrategiaperheet

Danske Varainhoito -strategiaperhe

- Osakeallokaatiossa hyödynnetään kulutehokkaita **passiivisia sijoituksia**.
- 7 riskitasoa
- Nopea ja verotehokas tapa reagoida markkinaliikkeisiin ja toteuttaa taktista allokatiota Tactic Asset Allocation -rahaston sisällä (+/- 10%)
- SFDR artikla 8



”Vaihtoehto passiivisia sijoituksia arvostavalle kuin aktiivisuuteen luottavalle sijoittajalle”



Miksi aktiivinen varainhoitostrategia voisi olla hyvä ratkaisu sinulle?



Yksinkertainen

Sinulla ei tarvitse olla aikaa, osaamista tai kiinnostusta varojesi hoitamiseen – teemme sen puolestasi.



Joustava

Pääoma on helposti saatavillasi ilman sitovia aikarajoitteita, ja voit valita useista eri salkuista sijoitushorisonttisi ja riskinottohalukkuutesi mukaan.



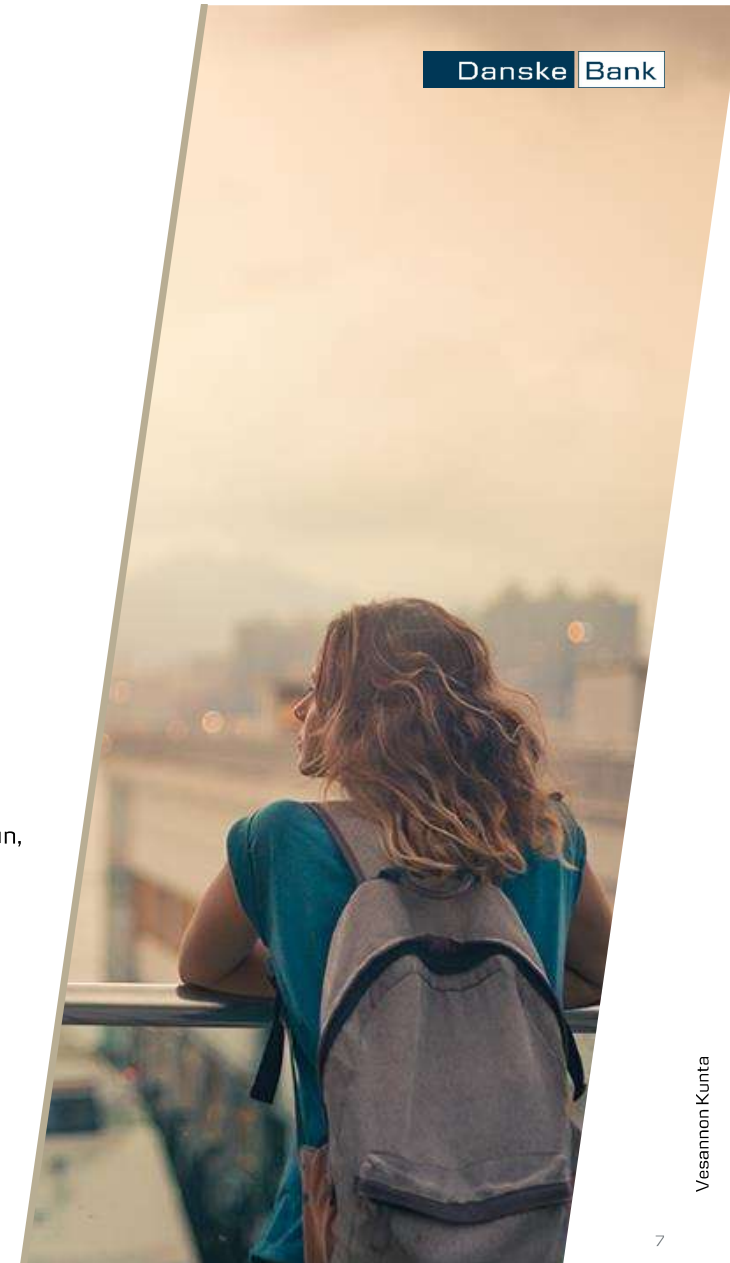
Tuottava

Pyrimme tarjoamaan sinulle vakaan ja pitkäaikaisen tuoton. Seuraamme jatkuvasti sijoituksiasi – sekä markkinanäkymämme että sijoitusprofiilisi kannalta.



Ammattimaisesti hoidettu

Saat ammattimaisesti hallinnoidun sijoitusratkaisun, joka perustuu yksilöllisiin tarpeisiisi.



Miten aktiivista varainhoitostrategiaa hoidetaan?



Ajan mittaan riskin ja tuoton välillä on selvä korrelaatio kunkin omaisuuslajin osalta.



Useat erilaiset omaisuusluokat lisäävät salkun riskikorjattua tuottoa.



Lyhyen aikavälin taktiset päätökset mahdollistavat lisätuoton.



Taktinen lähestymistapamme pohjautuu perinteiseen makroanalyysiin sekä arvostus- ja riskimalleihin.



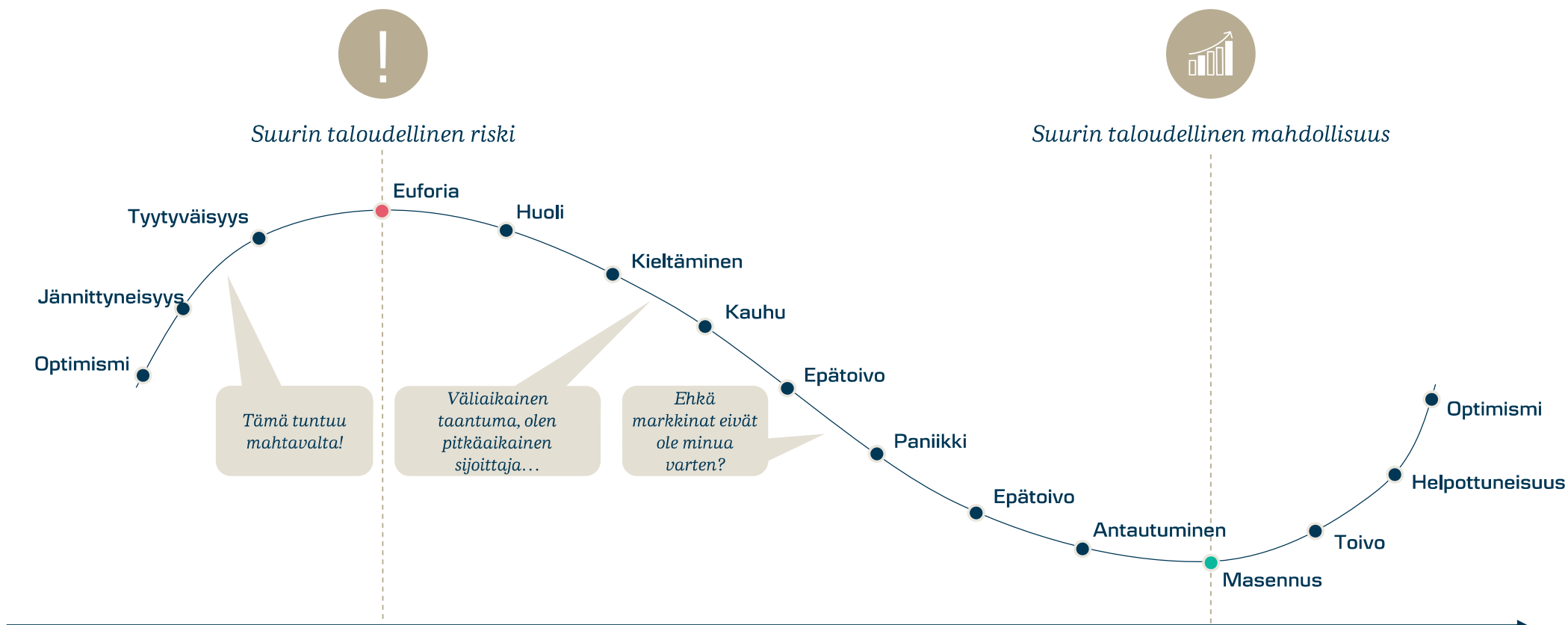
Luomme lisäarvoa tarkastelemalla salkkua jatkuvasti.



Vastuullinen sijoittaminen on integroitu investointiprosessiin.



Älä anna tunteiden ohjata sijoituspäätöksiäsi



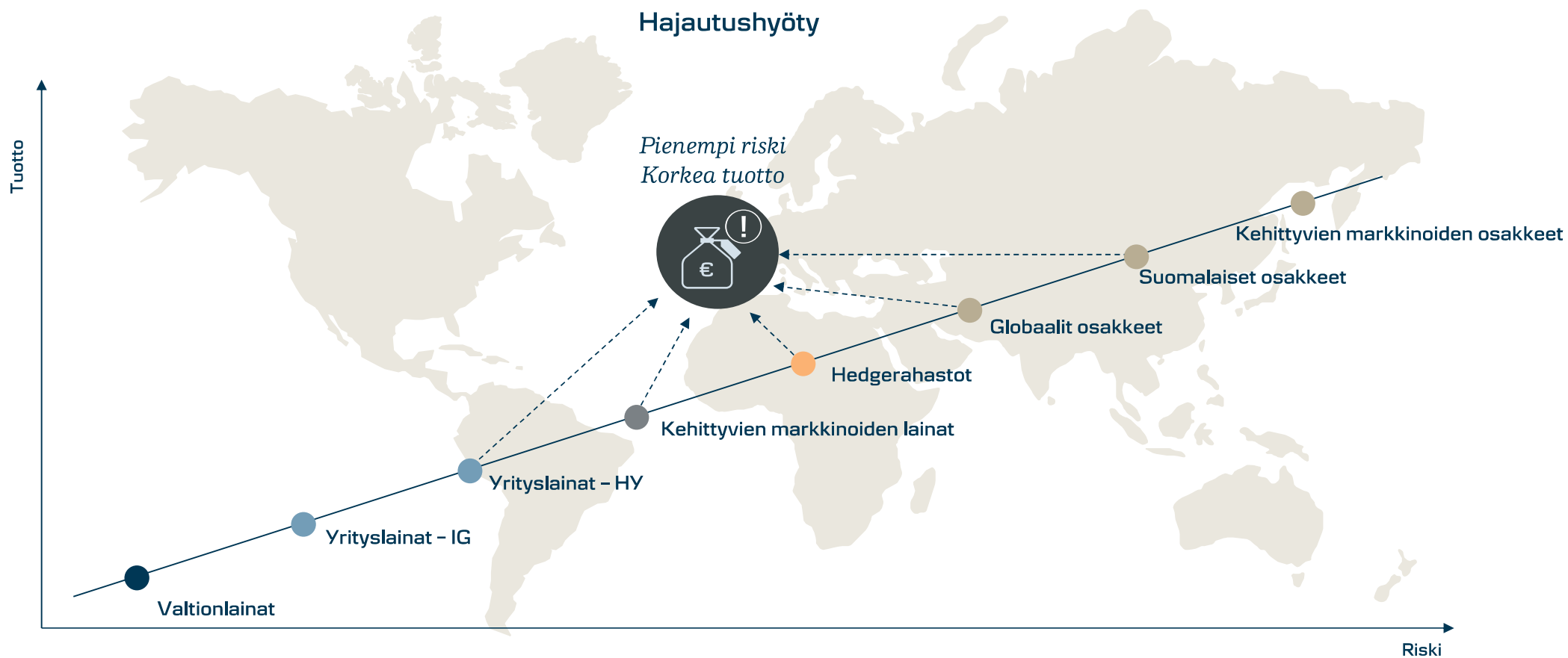
Salkkusi rakennuspalikat

Keskittyminen riskinhallintaan

Käytämme riskimalleja tuottaaksemme salkkuja, joilla on paras riskipainotettu tuotto. Käytämme useita erityyppisiä omaisuuslajeja vähentääksemme riskiä ja säilyttääksemme tuoton.



Useat omaisuuslajit tuottavat paremman riskikorjatun tuoton



Kuva on vain havainnollistava eikä takaa tulevia tuottoja.

Global Tactical Asset Allocation -rahasto

- Olennainen osatekijä Danske Varainhoito ja Danske Varainhoito Plus -ratkaisuissa



Taktinen allokaatio pyrkii ottamaan hyödyn lyhyen aikajänteen mahdollisuuksista

Rahasto sijoittaa korkoihin ja osakkeisiin, mikä mahdollistaa markkinaliikkeistä hyötymisen lyhyelläkin aikavälillä hienosäätämällä korkojen ja osakkeiden osuutta.



Tarkempi allokaatio

Pääsemme kiinni haluttuihin markkinoihin, sektoreihin, faktoreihin osakemarkkinalla helpommin ja nopeammin.



Laskee kuluja

Kun taktinen allokaatio toteutetaan Varainhoitoratkaisuissa GTA-rahaston kautta, saamme laskettua kaupankäyntikuluja, kun emme toteuta näkemystä myymällä ja ostamalla rahastoja, joissa on merkintä- ja lunastuspalkkioita.



Taktisen allokaation arvo salkunhoidolle on näkyvämpi

Läpinäkyvyys taktisen allokaation vaikutukseen salkun tuottoon on helpommin seurattavissa.



Verotus

GTA-rahaston osuudet ovat kasvuosuuksia. Verotetaan pääomatulona.



Löydä oikea salkun riskitaso

Riskitaso



Osakkeiden ja joukkovelkakirjojen oikea yhdistelmä voi mahdollistaa korkeamman odotetun tuoton riskiä lisäämättä.



Riskintottohalukkuus on yksilöllinen ja vaihtelee henkilöstä toiseen.



Henkilökohtainen riskiprofiilisi laaditaan yhdessä neuvonantajasi kanssa.

Danske Varainhoito ja Varainhoito Plus

	Varainhoito Korko	Varainhoito 20	Varainhoito 35	Varainhoito 50	Varainhoito 65	Varainhoito 80	Varainhoito Osake
Perusjakaumien painot							
Osakesijoitusten osuus	0%	20%	35%	50%	65%	80%	100%
Korkosijoitusten osuus	100%	80%	65%	50%	35%	20%	0%
Omaisuuksiluokkien vaihteluvälit	-	+20%	+20%	+20	+20%	+20%	-
Vaihtoehtoisten sijoituskohteiden osuus	0%	0-30%	0-30%	0-30%	0-30%	0-30%	0%
Suositeltava sijoitusaika vähintään	3 vuotta	3 vuotta	3 vuotta	3 vuotta	4 vuotta	4 vuotta	5 vuotta

Danske Varainhoito-strategiat (rahastostrategiat)

Aktiivinen varainhoito yhdistyy indeksisijoittamisen etuihin

- Danske Varainhoito -strategioissa aktiivinen salkunhoito ottaa huomioon ajankohtaisen markkinatilanteen ja painotukset omaisuuslajien välillä ovat arvonluonnin ytimessä.
- Strategiassa hyödynnetään osakeallokaatiossa pääosin Danske Invest Restricted-indeksirahastoja
- Korkosijoituksissa voidaan käyttää niin aktiivisia korkorahastoja kuin myös ETF-rahastoja
- Taktisessa allokaatiossa hyödynnetään TAA-rahastoa, joka sijoittaa korkoihin ja osakkeisiin, mikä mahdollistaa
 - Markkinaliikkeistä hyötymisen lyhyelläkin aikavälillä hienosäätämällä korkojen ja osakkeiden osuutta
 - Pääsyn kiinni haluttuihin markkinoihin, sektoreihin, faktoreihin osakemarkkinalla helpommin ja nopeammin
- Strategia on luokiteltu **SFDR artikla 8** mukaiseksi ESG-tuotteeksi
- Käytettävät sijoituskohteet:
 - Rahastot
 - ETF:t

