

Depotpleje



Lad os pleje dine investeringer i investeringsforeninger, der sikrer dig en stor risikospredning.



Din risikoprofil

Før depotplejeaftalen træder i kraft, fastlægger vi sammen din risikoprofil og investeringshorisont, der er grundlaget for din investeringsstrategi.

Vi vil herefter sikre, at dine investeringer passer til din risikoprofil og Sparekassen Thys løbende anbefalinger.

Sparekassen Thy handler

Med en aftale om Depotpleje giver du Sparekassen Thy fuldmagt til at handle i dit depot. Sparekassen Thy sikrer, at dine investeringer er i overensstemmelse med de aftalte rammer.

Du bliver naturligvis løbende orienteret om handler, og fire gange om året sender vi dig en rapport, så du kan følge med i, hvorledes dine investeringer har udviklet sig.

Du kan også følge dine investeringer i din NetBank og MobilBank.

Opsparingstype:

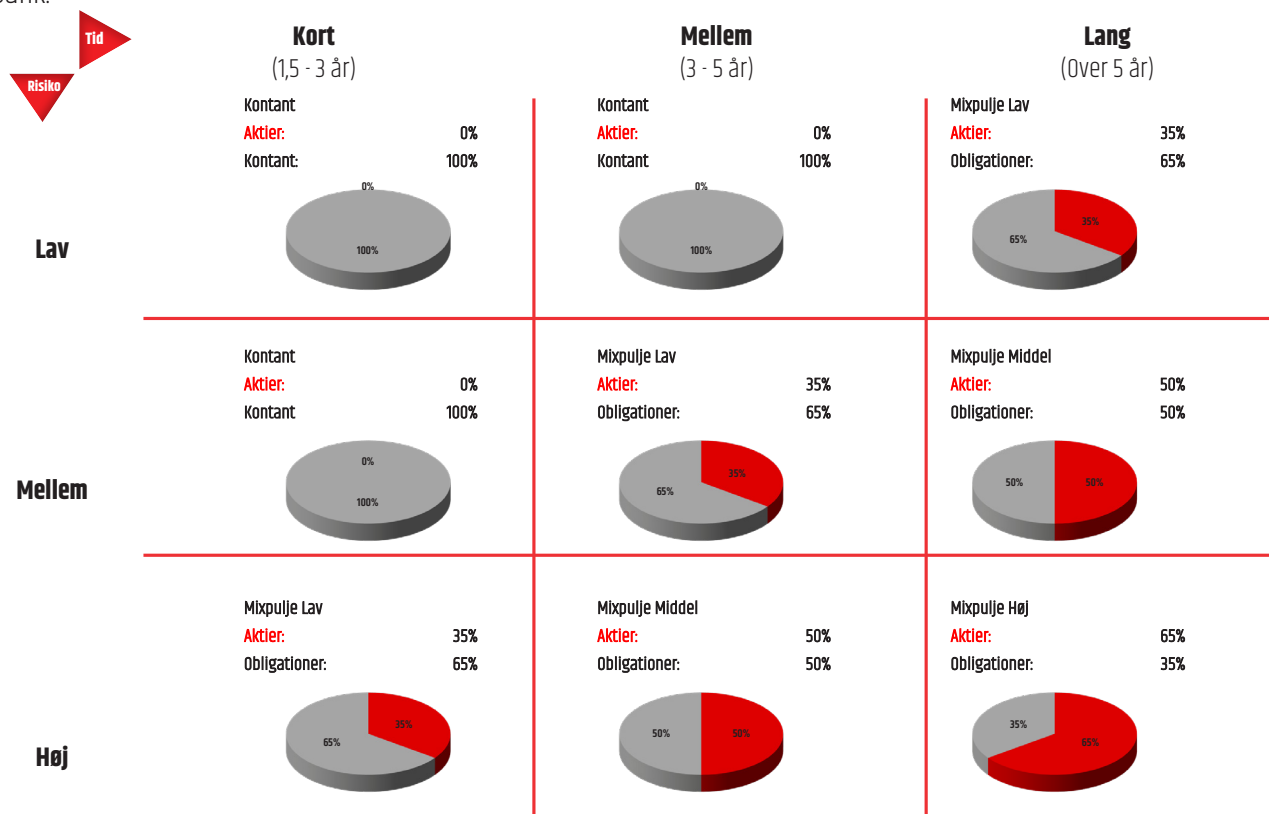
Fri midler, midler under virksomhedsskatteordning, selskabs- og pensionsmidler

Formue til investering:

Min. 3 mio. kr.

Porteføljegebyr:

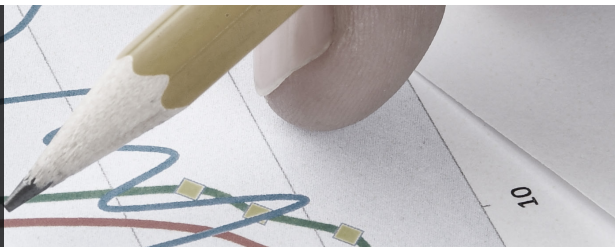
0,75% pr. år af gennemsnitlig saldo



Sparekassen Thy

Investeringsanbefalinger **under 3.000.000 kr.**

Info om investeringsanbefalinger gældende fra januar 2022

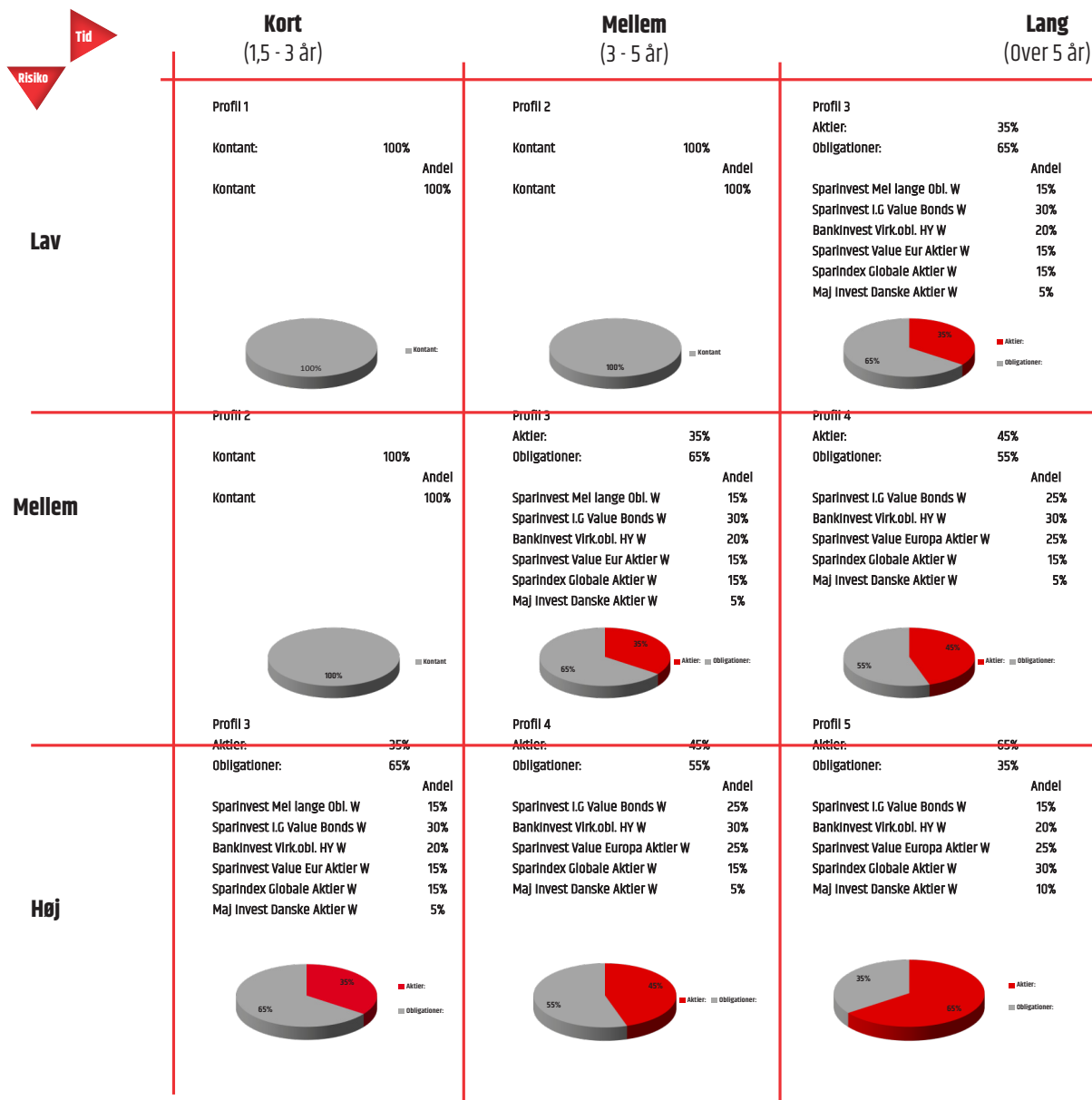
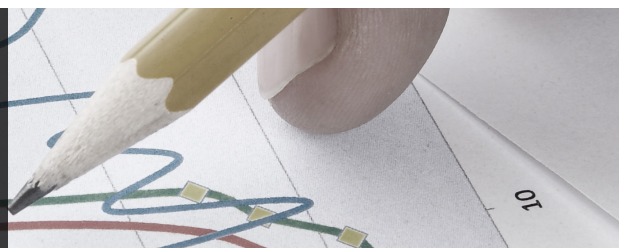


		Tid																																																																															
		Kort	Mellem			Lang																																																																											
		(1,5 - 3 år)	(3 - 5 år)			(Over 5 år)																																																																											
Risiko																																																																																	
Lav	Vi anbefaler pt. ikke investering af midler med investeringshorisont under 3 år	Aktier: 10-15% Obligationer: 85-90%	Aktier: 25-30% Obligationer: 70-75%	Aktier: 45-55% Obligationer: 45-55%	Aktier: 25-30% Obligationer: 70-75%	Aktier: 65-70% Obligationer: 30-35%	Aktier: 25-30% Obligationer: 70-75%																																																																										
		<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Fondskode</th> <th>Andel</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>BankInvest Optima 10</td> <td>6076254</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>Sparinvest Mix Minimum Risiko</td> <td>60914901</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Fondskode	Andel	BankInvest Optima 10	6076254	100%	Sparinvest Mix Minimum Risiko	60914901	100%	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Fondskode</th> <th>andel</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sparinvest Mix Lav Risiko</td> <td>6062318</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>BankInvest Optima 30</td> <td>6076262</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Fondskode	andel	Sparinvest Mix Lav Risiko	6062318	100%	BankInvest Optima 30	6076262	100%	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Fondskode</th> <th>Andel</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sparinvest Mix Mellem Risiko</td> <td>6062326</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>BankInvest Optima 30</td> <td>6076262</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Fondskode	Andel	Sparinvest Mix Mellem Risiko	6062326	100%	BankInvest Optima 30	6076262	100%	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Fondskode</th> <th>Andel</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sparinvest Mix Høj Risiko</td> <td>6062334</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>BankInvest Optima 75</td> <td>6076289</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Fondskode	Andel	Sparinvest Mix Høj Risiko	6062334	100%	BankInvest Optima 75	6076289	100%	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Fondskode</th> <th>andel</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sparinvest Mix Lav Risiko</td> <td>6062318</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>BankInvest Optima 30</td> <td>6076262</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Fondskode	andel	Sparinvest Mix Lav Risiko	6062318	100%	BankInvest Optima 30	6076262	100%	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Fondskode</th> <th>Andel</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sparinvest Mix Mellem Risiko</td> <td>6062326</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>BankInvest Optima 55</td> <td>6076270</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Fondskode	Andel	Sparinvest Mix Mellem Risiko	6062326	100%	BankInvest Optima 55	6076270	100%	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Fondskode</th> <th>Andel</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sparinvest Mix Høj Risiko</td> <td>6062334</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>BankInvest Optima 75</td> <td>6076289</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Fondskode	Andel	Sparinvest Mix Høj Risiko	6062334	100%	BankInvest Optima 75	6076289	100%	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Fondskode</th> <th>andel</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sparinvest Mix Lav Risiko</td> <td>6062318</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>BankInvest Optima 30</td> <td>6076262</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Fondskode	andel	Sparinvest Mix Lav Risiko	6062318	100%	BankInvest Optima 30	6076262	100%
			Fondskode	Andel																																																																													
BankInvest Optima 10	6076254	100%																																																																															
Sparinvest Mix Minimum Risiko	60914901	100%																																																																															
	Fondskode	andel																																																																															
Sparinvest Mix Lav Risiko	6062318	100%																																																																															
BankInvest Optima 30	6076262	100%																																																																															
	Fondskode	Andel																																																																															
Sparinvest Mix Mellem Risiko	6062326	100%																																																																															
BankInvest Optima 30	6076262	100%																																																																															
	Fondskode	Andel																																																																															
Sparinvest Mix Høj Risiko	6062334	100%																																																																															
BankInvest Optima 75	6076289	100%																																																																															
	Fondskode	andel																																																																															
Sparinvest Mix Lav Risiko	6062318	100%																																																																															
BankInvest Optima 30	6076262	100%																																																																															
	Fondskode	Andel																																																																															
Sparinvest Mix Mellem Risiko	6062326	100%																																																																															
BankInvest Optima 55	6076270	100%																																																																															
	Fondskode	Andel																																																																															
Sparinvest Mix Høj Risiko	6062334	100%																																																																															
BankInvest Optima 75	6076289	100%																																																																															
	Fondskode	andel																																																																															
Sparinvest Mix Lav Risiko	6062318	100%																																																																															
BankInvest Optima 30	6076262	100%																																																																															
Medlem		<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Fondskode</th> <th>andel</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sparinvest Mix Lav Risiko</td> <td>6062318</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>BankInvest Optima 30</td> <td>6076262</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Fondskode	andel	Sparinvest Mix Lav Risiko	6062318	100%	BankInvest Optima 30	6076262	100%	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Fondskode</th> <th>andel</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sparinvest Mix Mellem Risiko</td> <td>6062326</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>BankInvest Optima 55</td> <td>6076270</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Fondskode	andel	Sparinvest Mix Mellem Risiko	6062326	100%	BankInvest Optima 55	6076270	100%	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Fondskode</th> <th>Andel</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sparinvest Mix Mellem Risiko</td> <td>6062326</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>BankInvest Optima 55</td> <td>6076270</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Fondskode	Andel	Sparinvest Mix Mellem Risiko	6062326	100%	BankInvest Optima 55	6076270	100%	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Fondskode</th> <th>Andel</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sparinvest Mix Mellem Risiko</td> <td>6062326</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>BankInvest Optima 55</td> <td>6076270</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Fondskode	Andel	Sparinvest Mix Mellem Risiko	6062326	100%	BankInvest Optima 55	6076270	100%	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Fondskode</th> <th>Andel</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sparinvest Mix Høj Risiko</td> <td>6062334</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>BankInvest Optima 75</td> <td>6076289</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Fondskode	Andel	Sparinvest Mix Høj Risiko	6062334	100%	BankInvest Optima 75	6076289	100%	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Fondskode</th> <th>andel</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sparinvest Mix Mellem Risiko</td> <td>6062326</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>BankInvest Optima 55</td> <td>6076270</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Fondskode	andel	Sparinvest Mix Mellem Risiko	6062326	100%	BankInvest Optima 55	6076270	100%																				
	Fondskode	andel																																																																															
Sparinvest Mix Lav Risiko	6062318	100%																																																																															
BankInvest Optima 30	6076262	100%																																																																															
	Fondskode	andel																																																																															
Sparinvest Mix Mellem Risiko	6062326	100%																																																																															
BankInvest Optima 55	6076270	100%																																																																															
	Fondskode	Andel																																																																															
Sparinvest Mix Mellem Risiko	6062326	100%																																																																															
BankInvest Optima 55	6076270	100%																																																																															
	Fondskode	Andel																																																																															
Sparinvest Mix Mellem Risiko	6062326	100%																																																																															
BankInvest Optima 55	6076270	100%																																																																															
	Fondskode	Andel																																																																															
Sparinvest Mix Høj Risiko	6062334	100%																																																																															
BankInvest Optima 75	6076289	100%																																																																															
	Fondskode	andel																																																																															
Sparinvest Mix Mellem Risiko	6062326	100%																																																																															
BankInvest Optima 55	6076270	100%																																																																															
Høj		<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Fondskode</th> <th>Andel</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sparinvest Mix Mellem Risiko</td> <td>6062326</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>BankInvest Optima 55</td> <td>6076270</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Fondskode	Andel	Sparinvest Mix Mellem Risiko	6062326	100%	BankInvest Optima 55	6076270	100%	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Fondskode</th> <th>andel</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sparinvest Mix Høj Risiko</td> <td>6062334</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>BankInvest Optima 75</td> <td>6076289</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Fondskode	andel	Sparinvest Mix Høj Risiko	6062334	100%	BankInvest Optima 75	6076289	100%	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Fondskode</th> <th>Andel</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sparinvest Mix Høj Risiko</td> <td>6062334</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>BankInvest Optima 75</td> <td>6076289</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Fondskode	Andel	Sparinvest Mix Høj Risiko	6062334	100%	BankInvest Optima 75	6076289	100%	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Fondskode</th> <th>Andel</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sparinvest Mix Høj Risiko</td> <td>6062334</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>BankInvest Optima 75</td> <td>6076289</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Fondskode	Andel	Sparinvest Mix Høj Risiko	6062334	100%	BankInvest Optima 75	6076289	100%	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Fondskode</th> <th>andel</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sparinvest Mix Høj Risiko</td> <td>6062334</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>BankInvest Optima 75</td> <td>6076289</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Fondskode	andel	Sparinvest Mix Høj Risiko	6062334	100%	BankInvest Optima 75	6076289	100%	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Fondskode</th> <th>andel</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sparinvest Mix Høj Risiko</td> <td>6062334</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>BankInvest Optima 75</td> <td>6076289</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Fondskode	andel	Sparinvest Mix Høj Risiko	6062334	100%	BankInvest Optima 75	6076289	100%																				
	Fondskode	Andel																																																																															
Sparinvest Mix Mellem Risiko	6062326	100%																																																																															
BankInvest Optima 55	6076270	100%																																																																															
	Fondskode	andel																																																																															
Sparinvest Mix Høj Risiko	6062334	100%																																																																															
BankInvest Optima 75	6076289	100%																																																																															
	Fondskode	Andel																																																																															
Sparinvest Mix Høj Risiko	6062334	100%																																																																															
BankInvest Optima 75	6076289	100%																																																																															
	Fondskode	Andel																																																																															
Sparinvest Mix Høj Risiko	6062334	100%																																																																															
BankInvest Optima 75	6076289	100%																																																																															
	Fondskode	andel																																																																															
Sparinvest Mix Høj Risiko	6062334	100%																																																																															
BankInvest Optima 75	6076289	100%																																																																															
	Fondskode	andel																																																																															
Sparinvest Mix Høj Risiko	6062334	100%																																																																															
BankInvest Optima 75	6076289	100%																																																																															

Depotpleje

Investeringsanbefalinger fra 3.000.000 kr.

Info om investeringsanbefalinger gældende fra juni 2022



Depotpleje - årlige afkast*

	2017	2018	2019	2020	2021	5 år p.a.
Profil 1	0,83%	-2,35%	1,33%	0,00%	0,00%	-0,05%
Profil 2	2,33%	-3,65%	4,52%	1,65%	0,00%	0,93%
Profil 3	2,93%	-6,45%	11,31%	1,95%	7,85%	3,34%
Profil 4	3,73%	-7,95%	13,03%	1,35%	10,65%	3,89%
Profil 5	5,63%	-7,05%	14,97%	3,05%	10,45%	5,14%

*Afkastet er beregnet incl. administrationshonorar

Depotpleje

Ex-anteomkostninger

Forventede omkostninger over hele tidshorisonten, køb af en plejeforfølge (depotpleje) af 35 % aktier og 65 % obl.

	1 år			3 år			7 år		
	Kr. i alt	Kr. pa.	% pa.	Kr. i alt	Kr. pa.	% pa.	Kr. i alt	Kr. pa.	% pa.
Beløb til investering kr. 3.000.000									
Totale omkostninger over investeringshorisont:	kr. 70.057	kr. 70.057	2,34%	kr. 180.011	kr. 60.004	2,00%	kr. 399.919	kr. 57.131	1,90%
Heraf provisionsomkostninger:	kr. -	kr. -	0,00%	kr. -	kr. -	0,00%	kr. -	kr. -	0,00%
Heraf kurtage ved indgåelse af porteføljeaftalen:	kr. 7.500		0,25%	kr. 7.500			kr. 7.500		0,25%
Beløb til investering kr. 5.000.000									
Totale omkostninger over investeringshorisont:	kr. 116.657	kr. 116.657	2,33%	kr. 299.811	kr. 99.937	2,00%	kr. 666.119	kr. 95.160	1,90%
Heraf provisionsomkostninger:	kr. -	kr. -	0,00%	kr. -	kr. -	0,00%	kr. -	kr. -	0,00%
Heraf kurtage ved indgåelse af porteføljeaftalen:	kr. 12.500		0,25%	kr. 12.500		0,25%	kr. 12.500		0,25%

Ovenstående estimat indeholder, efter Sparekassen Thys vurdering, alle omkostninger under de anførte forudsætninger. De indirekte omkostninger på de foreninger der indgår i konceptet, er medtaget til administrationsomkostninger (TER).

Det antages, at der investeres i en Depotpleje ordning, med 35 % i aktier og 65 % i obligationer. Der investeres i ikke provisionsbetalende investeringsforeninger. TER for investeringsforeningerne er et vægtet gennemsnit, af de foreninger der lå i plejeordningerne december 2017.

Der betales kurtage (0,25 %) i forbindelse med ind og udtrædelse af ordningen. Der afholdes depotomkostninger, der er ikke kurtage i forbindelse med omlægning i holdeperioden.

Forventede omkostninger over hele tidshorisonten, køb af en plejeforfølge (depotpleje) af 50 % aktier og 50 % obl.

	1 år			3 år			7 år		
	Kr. i alt	Kr. pa.	% pa.	Kr. i alt	Kr. pa.	% pa.	Kr. i alt	Kr. pa.	% pa.
Beløb til investering kr. 3.000.000									
Totale omkostninger over investeringshorisont:	kr. 71.857	kr. 71.857	2,40%	kr. 185.411	kr. 61.804	2,06%	kr. 412.519	kr. 58.931	1,96%
Heraf provisionsomkostninger:	kr. -	kr. -	0,00%	kr. -	kr. -	0,00%	kr. -	kr. -	0,00%
Heraf kurtage ved indgåelse af porteføljeaftalen:	kr. 7.500		0,25%	kr. 7.500			kr. 7.500		0,25%
Beløb til investering kr. 5.000.000									
Totale omkostninger over investeringshorisont:	kr. 119.657	kr. 119.657	2,39%	kr. 308.811	kr. 102.937	2,06%	kr. 687.119	kr. 98.160	1,96%
Heraf kurtage ved indgåelse af porteføljeaftalen:	kr. 12.500		0,25%	kr. 12.500		0,25%	kr. 12.500		0,25%
Heraf provisionsomkostninger:	kr. -	kr. -	0,00%	kr. -	kr. -	0,00%	kr. -	kr. -	0,00%

Ovenstående estimat indeholder, efter Sparekassen Thys vurdering, alle omkostninger under de anførte forudsætninger. De indirekte omkostninger på de foreninger der indgår i konceptet, er medtaget til administrationsomkostninger (TER).

Det antages, at der investeres i en Depotpleje ordning, med 50 % i aktier og 50 % i obligationer. Der investeres i ikke provisionsbetalende investeringsforeninger. TER for investeringsforeningerne er et vægtet gennemsnit, af de foreninger der lå i plejeordningerne december 2017.

Der betales kurtage (0,25 %) i forbindelse med ind og udtrædelse af ordningen. Der afholdes depotomkostninger, der er ikke kurtage i forbindelse med omlægning i holdeperioden.

Forventede omkostninger over hele tidshorisonten, køb af en plejeforfølge (depotpleje) af 65 % aktier og 35 % obl.

	1 år			3 år			7 år		
	Kr. i alt	Kr. pa.	% pa.	Kr. i alt	Kr. pa.	% pa.	Kr. i alt	Kr. pa.	% pa.
Beløb til investering kr. 3.000.000									
Totale omkostninger over investeringshorisont:	kr. 73.957	kr. 73.957	2,47%	kr. 191.711	kr. 63.904	2,13%	kr. 427.219	kr. 61.031	2,03%
Heraf provisionsomkostninger:	kr. -	kr. -	0,00%	kr. -	kr. -	0,00%	kr. -	kr. -	0,00%
Heraf kurtage ved indgåelse af porteføljeaftalen:	kr. 7.500		0,25%	kr. 7.500			kr. 7.500		0,25%
Beløb til investering kr. 5.000.000									
Totale omkostninger over investeringshorisont:	kr. 123.157	kr. 123.157	2,46%	kr. 319.311	kr. 106.437	2,13%	kr. 711.619	kr. 101.660	2,03%
Heraf provisionsomkostninger:	kr. -	kr. -	0,00%	kr. -	kr. -	0,00%	kr. -	kr. -	0,00%
Heraf kurtage ved indgåelse af porteføljeaftalen:	kr. 12.500		0,25%	kr. 12.500		0,25%	kr. 12.500		0,25%

Ovenstående estimat indeholder, efter Sparekassen Thys vurdering, alle omkostninger under de anførte forudsætninger. De indirekte omkostninger på de foreninger der indgår i konceptet, er medtaget til administrationsomkostninger (TER).

Det antages, at der investeres i en Depotpleje ordning, med 65 % i aktier og 35 % i obligationer. Der investeres i ikke provisionsbetalende investeringsforeninger. TER for investeringsforeningerne er et vægtet gennemsnit, af de foreninger der lå i plejeordningerne december 2017.

Der betales kurtage (0,25 %) i forbindelse med ind og udtrædelse af ordningen. Der afholdes depotomkostninger, der er ikke kurtage i forbindelse med omlægning i holdeperioden.