

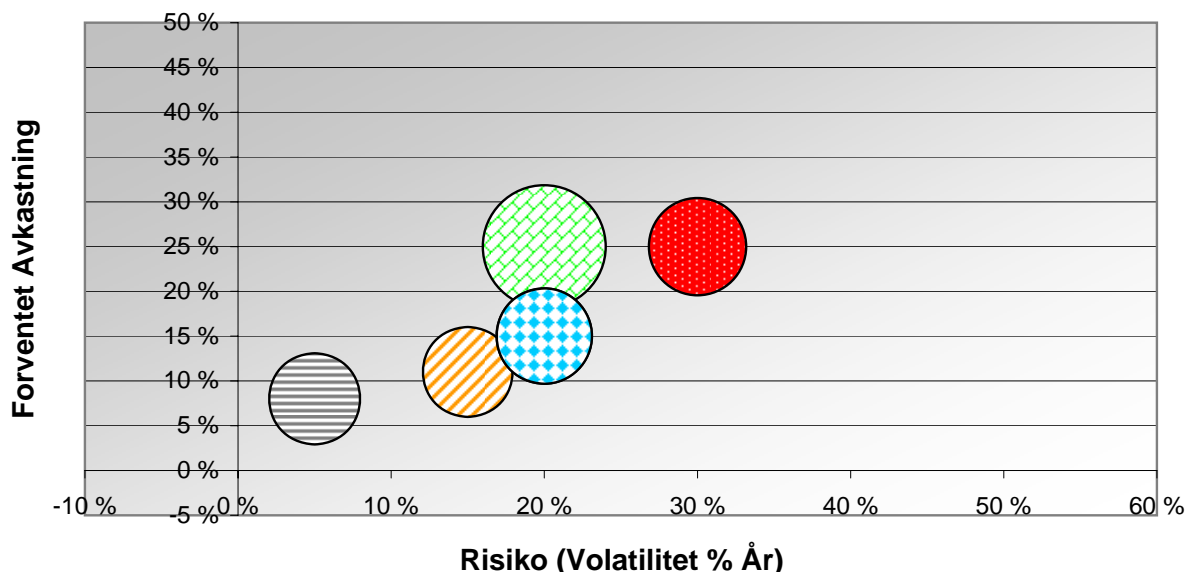
Din Risiko Toleranse profil

Kunde James Bond

Din risiko faktor er **3,72** på en skala fra 1 til 6.

1 betyr at du ikke bør har noen, eller veldig lite, risiko i din portefølje av investeringer.

6 betyr at du kan ha mye risiko i din portefølje.



● Aksjer	○ Aksjefond
● Obligasjoner	○ Eiendom
● Bankinnskudd	○ Fond av Hedgefond
● Strukturerte produkter (AIO/BMA)	○ Valuta
● Råvarer	○ Derivater

Denne figuren inneholder 3 helt ulike informasjonen.

Vi har her benyttet de aktivklassene vi i vårt selskap anbefaler og handler med.

Forventet avkastning er den avkastning man kan forvente ved å investere i denne aktivklassen.

For å komme frem til dette tallet har vi benyttet avkastning de siste 5 årene.

Det er ingen garanti for at historien vil gjenta seg, men en viss pekepinne kan det gi.

Risiko er målt ved Volatilitet, det vil si hvor mye verdien av investering hopper opp og ned.

Stor volatilitet betyr at det er stor usikkerhet knyttet til investering i denne aktivklassen.

Størrelsen på boblen indikerer hvor mye du burde investere i denne aktivklassen.

En liten boble betyr at du bør putte en veldig liten del, eller ingenting i dette.

En stor boble betyr at du bør putte mye av din investering i denne aktivklassen.

Størrelsen tar hensyn til din risikoprofil, forventet avkastning og risiko.

Denne rapporten kan ikke garantere en sikker investering.

Alle finansielle investeringer inneholder risiko, og risiko kan endres over tid.

Investering og erfaring, oppsummering

Vi har registrert følgende informasjon om deg.

Disse data er av avgjørende viktighet for våre råd til deg på de neste sidene.

Din email er James@bond.com

Ditt telefonnummer er 70700

Vi har registrert at du er single.

Din/din families årsinntekt er 1 500 000

Din/din families årlige nødvendige utgifter er 700 000

Din skatt er grovt estimert til 450 000

Din "ledige likviditet" er dermed 350 000

Din samlede gjeld er (500 000)

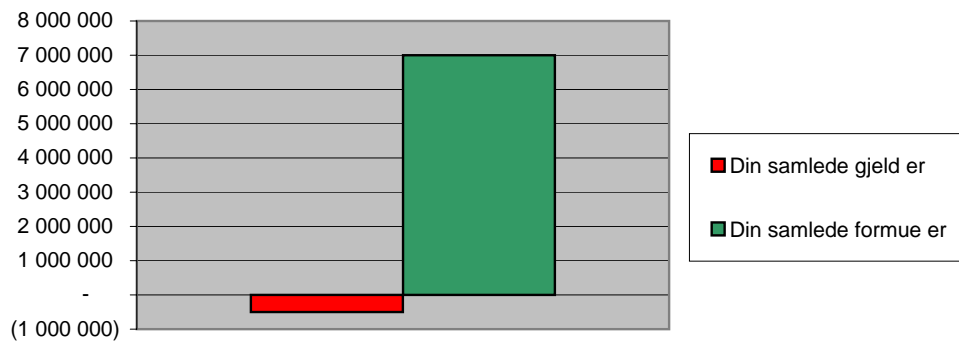
Din samlede formue er 7 000 000

Din tidshorisont er gitt i antall år 10

Du har oppgitt at du som investor er **AGGRESSIV.**

Dine generell kompetanse om finansmarkedet er **god.**

Du har oppgitt at du kan kompetanse om belånte investeringer



Aktiva allokering - markedet.

Vår markedsutsikter - 1 år.

Vi har tro på at aksjemarkedet kommer til å bevege seg sidelengs det neste året. Mange indikatorer i de internasjonale aksjemarkeder er likevel positive.

Rentene er nok i nærheten av å være på toppen nå. Det er mulig at vi kan få litt økning det nærmeste året, men like sannsynlig helt flatt.

Eiendommer kommer nok ikke til å stige veldig etter den voldsomme oppgangen de siste årene. Særlig gjelder det privathus og leiligheter, som muligens kan synke noe. Når det gjelder forretningseiendom tror vi nok at det har stabilisert seg.

Andre markeder som kan være interessante er Shipping og HedgeFond.

Vår markeds estimer, 2 - 5 år.

Vi må presisere at dette er våre subjektive vurderinger og vi kan på ingen måte garantere at disse estimatene stemmer.

Aksjemarkedet kan nok antageligvis få en nedtur i løpet av de neste 5 årene. Vi har hatt en sammenhengende oppgang i 5 år, noe som er unormalt lenge, som igjen godt kan gi en nedgang på 20 til 50 %.

Rentene skal nok også ned noe i løpet av denne perioden. Hvor mye er usikkert å si, men det kan nok godt bli en prosent poeng eller to.

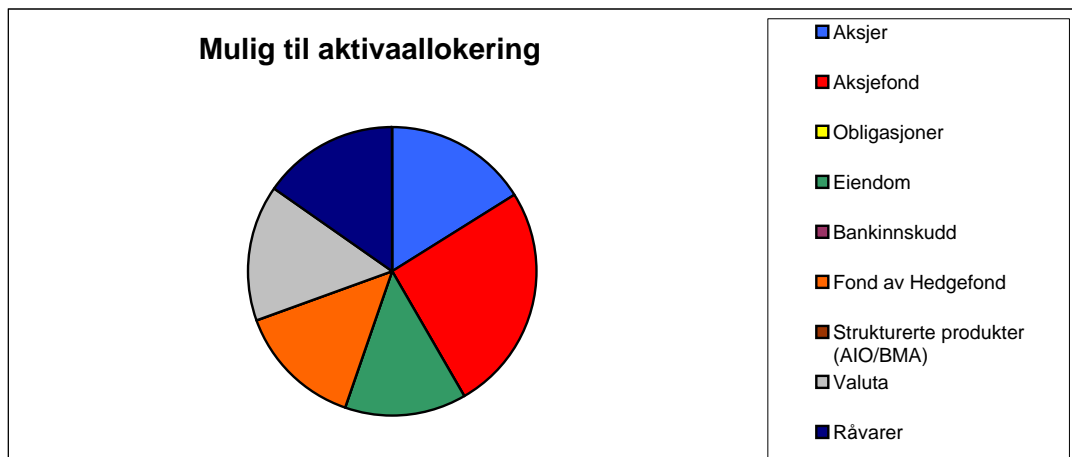
Eiendom tror vi nok har en liten nedgang for så å få oppgang igjen når rentene synker.

Vår markeds estimer, mer enn 5 år.

Aksjemarkedet har tradisjonelt hatt god avkastning over tid. Når man planlegger investeringer med en horisont på 10 år eller mer, er aksjer nesten alltid den beste investeringen. Vi vil anbefale aksjefond i stede for enkeltaksjer for å redusere risiko.

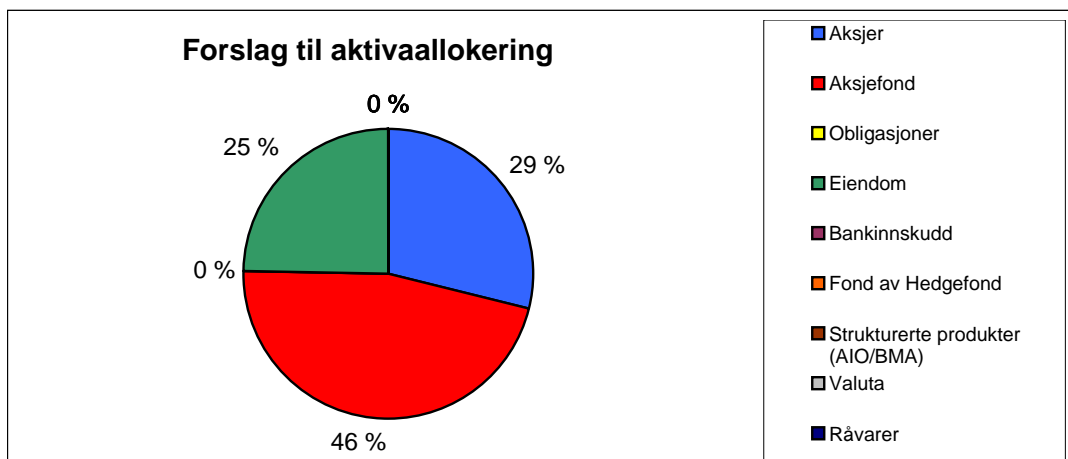
Aktiva allokering - forslag

Mulige investeringer for deg.



Dette forslaget er laget på bakgrunn av de aktiva klassene du har svart at du har kompetanse om og de aktivaklassene vi normalt vil foreslå at du investerer i basert på våre standard avtaler.

Vårt forslag til deg.



Dette forslaget tar hensyn til dine kunnskaper og og vår syn på utviklingen i den perioden du planlegge for som tidshorisont. Det tar også hensyn til vår erfaring med de ulike investeringene for kunder som deg.

Vi tror dette er en utmerket strategi for deg.
Men vi gjentar at vi på ingen måte kan garantere noe som helst.

