



LÆGERNES
PENSIONS
BANK

SÅDAN KAN DU INVESTERE DIN PENSIONSOPSPARING

[KAPITAL-, SELV- OG RATEPENSION]

SÅDAN KAN DU INVESTERE DIN PENSIONSOPSPARING

[KAPITAL-, SELV- OG RATEPENSION]

I Lægernes Pensionsbank kan du placere din pensionsopsparing på flere måder:

- Kontant
- I værdipapirer via
 - bankens puljer eller
 - eget depot
 - i Lægernes Pensionsinvestering eller
 - direkte i værdipapirer efter eget valg.

KONTANT

Pensionsmidler placeret kontant opnår bankens højeste indlånsrente. Investeringsrisikoen er minimal, men det må forventes, at afkastet over en vis periode vil være mindre, end hvis midlerne er placeret i værdipapirer.

En kontant placering af (dele af) din pensionsopsparing kan være relevant, når du nærmer dig din pension.

Du vælger selv, hvor stor en del af din pensionsopsparing der skal placeres kontant.

INVESTERING I VÆRDIPAPIRER VIA BANKENS PULJER

I puljeordningen kan du investere i følgende forskellige værdipapirer:

- a) Korte obligationer
- b) Lange obligationer
- c) Indeksobligationer
- d) Danske aktier
- e) Globale aktier.

Du vælger selv, hvor stor en del af din pensionsopsparing der skal placeres i værdipapirer, og hvordan puljerne skal sammensættes.

Når du deltager i bankens puljeordning, investerer banken løbende din opsparing i værdipapirer.

Investeringen af din opsparing sker sammen med bankens øvrige puljekunder. På den måde får du en stor risikospredning, også selvom du har en relativt lille pensionsopsparing.

Afkastet af investeringerne bliver sat ind på kontoen en gang årligt.

Investeringen af de enkelte puljers midler foregår sideløbende med investeringen af midlerne i Lægernes Pensionskasse. Det giver en række stordriftsfordele for så vidt angår forvalterudvælgelse, forvaltning og administration.

Du kan ændre puljesammensætning månedligt, dog med fem bankdages varsel op til den første i måneden.

Hvis du ønsker at tilmelde din pensionskonto til bankens puljer, ændre din puljesammensætning eller udtræde af puljeordningen, skal banken have din underskrift herpå.

Der beregnes årligt et puljegebyr, der dels afhænger af de valgte puljer, dels af indestående på pensionskontoen.

INVESTERING I INVESTERINGSFORENINGER VIA EGET DEPOT

[herunder Investeringsforeningen Lægernes Pensionsinvestering]

En investeringsforening er en beholdning af forskellige værdipapirer, som ejes af medlemmerne i forening. Her er nogle af fordelene ved investeringsforeninger:

- Risikoen reduceres, fordi investeringerne spredes på mange værdipapirer.
- Du får adgang til investeringer over hele verden.
- Du er fri for selv at skulle overvåge og tilpasse dine investeringer.

- Du har sikkerhed for, at investeringerne varetages af eksperter.
- Det er omkostningseffektivt.
- Investeringerne overvåges af Finanstilsynet.

Disse fordele opnås også i bankens puljeordning.

Investeringsbeviserne bliver opbevaret gratis i depot og kan til enhver tid sælges.

Lægernes Pensionsinvestering (LPI) er etableret af Lægernes Pensionskasse for at optimere og forenkle investeringen af pensionskassens aktiver.

LPI er et alternativ til at investere direkte i aktier og obligationer samt i puljeordningen. Her er nogle af de specifikke fordele, der er ved at investere i LPI:

- Ved at placere din opsparing i de afdelinger, som også pensionskassen investerer i, får du adgang til de stordriftsfordele, som Lægernes Pensionskasse har etableret i forhold til forvalterudvælgelse, forvaltning og administration.
- Formueforvaltningen sker på det etiske grundlag, der er vedtaget på pensionskassens generalforsamling.
- Hverken banken eller pensionskassen tjener penge på hyppige omlægninger af de investerede aktiver. Det betyder lave omkostninger.

Disse fordele opnås også i bankens puljeordning.

Investeringsbeviset er et værdipapir, der normalt kan handles hver dag via Webbank i Lægernes Pensionsbank.

Der er i princippet tre typer omkostninger ved at investere i investeringsbeviser:

- Afdelingens handelsomkostninger

- Administrationsomkostninger
- Den enkelte kundes handelsomkostninger.

De to førstnævnte dækkes af alle ejere af investeringsbeviserne, mens sidstnævnte alene vedrører de kunder, der køber og sælger investeringsbeviserne.

Afdelingernes handelsomkostninger er omkostningerne ved køb og salg af de underliggende værdipapirer. Størrelsen heraf afhænger dels af de satser der handles til, dels af hvor hyppigt der handles. Handelsomkostninger i de aktiebaserede afdelinger er normalt højere end i de obligationsbaserede.

Administrationsomkostningerne er de udgifter, der er forbundet med driften af foreningen. Der kan blandt andet være tale om betaling til depotbanken for depotfunktionen, markedsføringsomkostninger, betaling for investeringsrådgivning mv.

Den enkelte kundes handelsomkostninger ved køb og salg af investeringsbeviser omfatter handelskurtage, kursspread (forskul mellem købs- og salgskurs) samt eventuelt emissionstillæg/indløsningsfradrag.

Du kan læse om de forskellige afdelinger i LPI i pjecen "Oversigt over udvalgte afdelinger i Lægernes Pensionsinvestering (LPI)".

Ønsker du at investere i LPI-investeringsbeviser, er det nødvendigt, at du opretter et individuelt depot i Lægernes Pensionsbank. Selve handlen med investeringsbeviserne foretager du selv via Webbank.

INVESTERING DIREKTE I VÆRDIPAPIRER EFTER EGET VALG VIA EGET DEPOT

Du har også mulighed for at placere din pensionsopsparing i børsnoterede værdipapirer efter eget valg. Du kan frit købe og sælge værdipapirer, men må højst investere 20 pct. af opsparingen i et enkelt aktieselskab

(dog altid hvad der svarer til maksimumsbeløbet for kapitalpension - 46.000 kr. i 2010). Lægernes Pensionsbank kan ikke tilbyde dig rådgivning om specifikke aktier/obligationer. Bankens medarbejdere kan alene vejlede dig omkring tidshorisont og risiko.

Ønsker du at investere i værdipapirer efter eget valg, er det nødvendigt, at du opretter et individuelt depot i Lægernes Pensionsbank. Selve handlen med værdipapirer foretager du selv via Webbank.

VEJLEDNING

Lægernes Pensionsbank kan ikke yde dig investeringsrådgivning. Investeringsrådgivning er her defineret som en anbefaling, rettet personligt til dig, om køb og salg af værdipapirer.

Lægernes Pensionsbank vejleder gerne omkring den betydning, som tidshorisont og holdning til risiko bør have på dine investeringsbeslutninger.

YDERLIGERE OPLYSNINGER

Hvis du vil vide mere om bankens tilbud og produkter, er du altid velkommen til at ringe til banken på telefon 33 12 21 41 (mandag-torsdag kl. 10-16, fredag kl. 10-15), eller sende os en e-mail på lpb@lpk.dk. Alle bankens produkter er derudover beskrevet på www.lpk.dk - og herfra kan du også udskrive/indsende relevante ansøgningsskemaer.

Hvis du har brug for et samlet overblik over dine dækninger ved alderspensionering, invaliditet, sygdom og død for at kunne vurdere, om du har brug for supplerende dækning, kan du bestille et individuelt møde med en af pensionskassens medlemskonsulenter, som kan træffes i alle regioner. Bestil et møde via www.lpk.dk.