

Vigtigt at du gennemgår alle siderne i vejledningen

Digital Investeringsguide i Netbank er et værktøj, som giver dig mulighed for at betjene dig selv og for at få indsigt i din egen investeringsprofil.

Med Digital Investeringsguide kan du:

- gennemføre risikoscorening og opbygge din egen personlige investeringsprofil
- godkende dig selv til at handle forskellige investeringsprodukter

Du kan fx starte i din Netbank og fortsætte processen sammen din rådgiver.

Formål

Formålet med Investeringsguiden er at kunne give dig den bedste investeringsrådgivning.

Hvor starter du?

Du finder din 'Investeringsguide' i Netbank-menuen under 'Investering'



Investering



Investeringsoverblik

Ordrer på børsen

Egne Kurslister

Bankens Kurslister

Investeringsguide

Opret ny

I fanen 'Oversigt' trykker du på 'Opret ny' og får en kort velkomst. Den fortæller, at det tager ca. 15. min., og at du skal bruge dit MitID og have nogle økonomiske informationer klar.

Investeringsguide

Oversigt

Produktgodkendelser

Investeringssaftaler

[Opret ny](#)

[Opdater](#)

Formål	Aftaletype	Depotnr.	Depotnavn	Kontonr.	Kontonavn	Tidshorisont	Risikotal	Status	Handlinger
--------	------------	----------	-----------	----------	-----------	--------------	-----------	--------	------------

Ingen oplysninger fundet.

Kom i gang

Når du trykker på 'Kom i gang', skal du igennem 6 trin. De første 5 trin er med spørgsmål du skal besvare, og der er nogle kravs-felter, som skal udfyldes, inden du får lov at fortsætte guiden. Trin 6 viser din risikoafdækning. Gør endelig brug af hjælpeinfo til de enkelte punkter.

Du finder hjælp til spørgsmålene ved at holde pilen over "I"

Trin 1:

Generelle spørgsmål til, hvad investeringen skal bruges til, hvor meget du vil investere for, og hvornår investeringen skal frigives igen.

Hvad skal investeringen bruges til? – det er vigtigt at du her vælger om det er midler fra pensionsmidler, Frie midler eller Virksomhedskatteordning som du ønsker at investere.

Har du ex. både Pensionsmidler og Frie Midler skal du lave to omgange af Investeringsguiden.

Hvor mange penge skal investeres? – her er der forskel på om det er kontanter du ønsker at investere, eller om det er en eksisterende investering som skal opdateres/omlægges.

Du kan via felterne "Beløb der ikke skal investeres" og " Ekstra indskud (kontant eller værdipapirer)" regulere Investeringsbeløbet således, at det passer til din ønskede investering.

Investering af midler som pt. står kontant

I feltet "vælg depot/konto" – vælger du "Ekstra indskud"

I feltet "Ekstra indskud (kontant eller værdipapirer)" – indtaster du det beløb du ønsker at investere.

Opdatering/omlægning af eksisterende investering

I feltet "vælg depot/konto" – vælger du det depot som du ønsker at opdatere/omlægge – Systemet vil hente værdi af depotet samt tilhørende konto.

Du kan via felterne "Beløb der ikke skal investeres" og " Ekstra indskud (kontant eller værdipapirer)" regulere Investeringsbeløbet, således at det passer til din ønskede investering.

Opdatering af eksisterende Formueplejeaftale

Har du en eller flere eksisterende Formueplejeaftaler – vælger du i feltet "vælg depot/konto" de depoter som er markeret med "Eksisterende aftale"

Har du flere Formueplejeaftaler – skal du gennemgå investeringsguiden flere gange.

Trin 2:

Spørgsmål til din erfaring med at investere.

Trin 3:

Spørgsmål til din økonomi.

Oplysninger til dette trin kan du finde via www.skat.dk og www.pensionsinfo.dk

Har du tidligere gennemgået Investeringsguide, vil systemet huske dine tidligere oplysninger.

Trin 4:

Spørgsmål til din risikovillighed.

Trin 5:

Spørgsmål til hvor bæredygtigt du ønsker investeringen skal være.

Trin 6:

Viser din risikoafdækning, og du kan herefter vælge, om du vil gemme dine oplysninger til senere brug eller sende dine oplysninger til din rådgiver, så I begge kan tage udgangspunkt i dine oplysninger ved det videre forløb med investeringsrådgivning.

Send til rådgiver – oplysningerne vil blive sendt til din rådgiver som efterfølgende vil kontakte dig vedr. et investeringsforlag.

Gem og luk – oplysningerne bliver gemt i din netbank og du kan senere vende tilbage til dem.

Anbefalet risiko

Jeg anbefaler dig en investering, som tager udgangspunkt i den laveste af din risikovillighed og din økonomiske evne. Det betyder, at jeg anbefaler dig at investere ved

middel risiko.

Din risikovillighed (7)

Din økonomi (9)

Anbefalet investeringsrisiko (7)

Lav

Middel

Høj

Et højt afkast hænger sammen med en stor risiko. Desto højere afkast, du ønsker at opnå, desto større risiko for at lide tab må du acceptere. Hvis du ønsker et højt afkast betyder det f.eks., at flere af dine penge vil blive investeret i aktier frem for f.eks. obligationer. Investering i aktier er nemlig forbundet med en større risiko end obligationer.

Send til rådgiver

Ønsker du at sende din risikoafdækning til din rådgiver.

SEND

Gem dine oplysninger

Gem dine oplysninger til senere

GEM OG LUK

Du kommer nu tilbage til oversigten - tryk opdater

Investeringsoversigt									
Investeringsrådgivning									
Formål	Aftaletype	Depotnr.	Depotnavn	Kontonr.	Kontonavn	Tidshorisont	Risikotal	Status	Handlinger
Erie midler		6140214062	Opbevaringsdepot			Oktober 2027	6	Under behandling	

Din besvarelse vil stå med status Under behandling indtil Møns Bank har behandlet din besvarelse.

VIGTIGT – Produktgodkendelser

Ønsker du et investeringsforslag fra Møns Bank skal du som minimum godkendes til:

- Børsnoterede aktier og T-retter
- Obligationer, ikke komplekse, grøn
- Investeringsforeninger, ikke komplekse
- ETF, ikke komplekse (investeringsfond som har til formål at afspejle resultaterne i et markedsindeks.)

Fanen 'Produktgodkendelser' viser de produkter, som du er godkendt til at handle med.

Investeringsguide

Oversigt
Produktgodkendelser

Produktgodkendelser

[Gå til produktgodkendelser](#) | [Opdater](#)

Produktgruppe	Godkendt	Oprykket professionel	Udløbsdato
Ingen produktgodkendelser fundet.			

Hvis du ikke er godkendt til de produkter, du ønsker, kan du trykke på feltet 'Gå til produktgodkendelser', og du vil blive guidet igennem nogle grundlæggende spørgsmål omkring hvert produkt. Alt efter dine svar kan der komme yderligere spørgsmål.

Produktgodkendelser

Vi har kontrolleret, hvilke godkendelser du allerede har, og forberedt en godkendelsesproces til de produktgrupper du endnu ikke er godkendt til.

Trin 1 af 1

Produktgrupper

Produktgruppenavn	Status	Udløbsdato
Børsnoterede aktier og T-retter	Få godkendelse	
Obligationer, ikke komplekse, grøn	Få godkendelse	
Obligationer, ikke komplekse, gul	Få godkendelse	
Investerings- og kapitalforeninger samt ETF, ikke komplekse	Få godkendelse	

Gem og luk

Hvis du svarer korrekt på spørgsmålene, kan du blive godkendt til de enkelte produktgrupper.

Investeringsoverblik			
Oversigt		Produktgodkendelser	
Gå til produktgodkendelser Opdater		Antal produktgrupper pr. side: 20 Tilbage Fremad	
Produktgruppe	Godkendt	Oprykket prof.	Udløbsdato
Børsnoterede aktier og T-retter	<input checked="" type="checkbox"/>		
Obligationer, ikke komplekse, grøn	<input checked="" type="checkbox"/>		
Obligationer, ikke komplekse, gul	<input checked="" type="checkbox"/>		
Investerings- og kapitalforeninger samt ETF, ikke komplekse	<input checked="" type="checkbox"/>		

Har du spørgsmål, er du velkommen til at kontakte din rådgiver.

MønsBank

Hovedkontor

Storegade 29
4780 Stege
Tlf. 5586 1500

Næstved afd.

Vinhusgade 2
4700 Næstved
Tlf. 5575 3001

Præstø afd.

Svend Gønges Torv 2
4720 Præstø
Tlf. 5594 1700

Vordingborg afd.

Algade 86
4760 Vordingborg
Tlf. 5531 2400

Rønnede

Industrivej 2
4683 Rønnede
Tlf. 5488 6100

CVR-nr. 65746018 · post@moensbank.dk · www.moensbank.dk