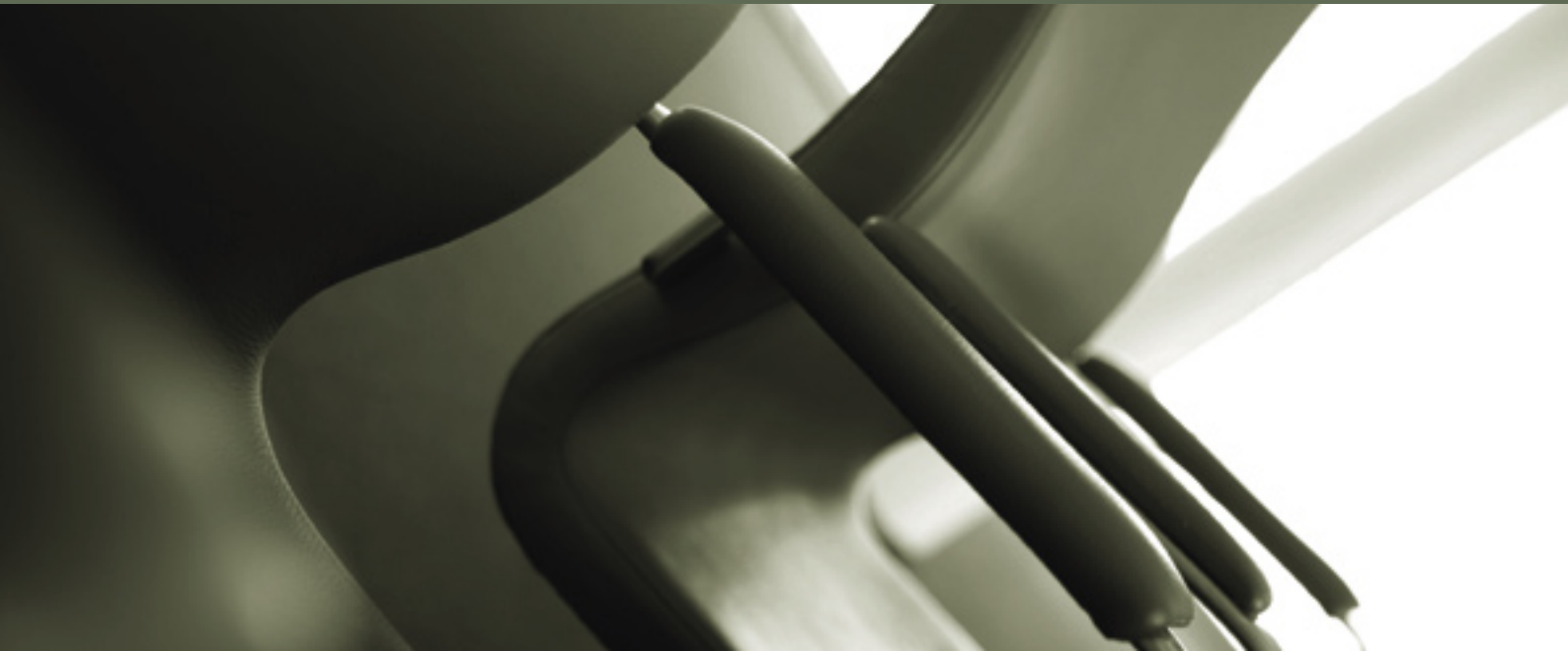


# Investering med omtanke

– et **langsigtet** perspektiv



Investeringsfilosofi og rådgivningskompetencer

**Sparinvest**

▶ Investering med omtanke...



## **Investering med omtanke – et langsigtet perspektiv**

I Sparinvest beskæftiger vi os med langsigtet investering – i tråd med teorien om Strategisk Asset Allocation. Det betyder, at vores produkters afkastpotentiale altid ses i forhold til risikoen. Samtidig bidrager de med diversifikation i en bred portefølje af investeringsprodukter.

### **Strategisk Asset Allocation frem for Taktisk Asset Allocation**

Da det stort set er umuligt at forudsige den økonomiske udvikling, baserer vi vores rådgivning og investeringsstrategi på historiske data, veldokumenteret videnskab og gennemprøvede modeller.

Vi træffer ikke beslutninger på baggrund af kortsigtede forventninger, men udelukkende ud fra et langsigtet perspektiv, hvor merværdi skabes ved at sprede investeringerne på produkter med fornuftige afkast- eller risikoforhold.

Vi lader os ikke skræmme af markedets nedture men er tro mod vores grundlæggende investeringsfilosofi. Derfor vil vores investorer altid kende strategien bag vores produkter, og de skal ikke tage stilling til nye forslag undervejs.

### **Det er bedre at tænke sig om...**

Kapitalforvaltning behøver ikke at være hektisk. Vi tror på, at det er bedre at tænke sig om end at skulle tænke om igen. Det er tanken bag investering med omtanke – og drivkraften i den måde, hvorpå vi arbejder med kapitalforvaltning.

Det er en holdning, der kommer til udtryk i alt fra vores produkter til rådgivning – og en filosofi, der har gjort Sparinvest til en af Danmarks hurtigst voksende og bedst performende kapitalforvaltere.

### **Vi tænker fremad...**

I Sparinvest forholder vi os objektivt og strategisk til fremtiden. På baggrund af vores investeringsfilosofi arbejder vi konstant på at udvikle og præge standarderne for investeringsprodukter og rådgivning. Det gør vi bl.a. via vores forskningsmiljø, hvor kompetente og nytænkende medarbejdere løbende videreudvikler vores modeller og processer, så de altid er tidssvarende i forhold til bl.a. udviklingen i lovgivningen.

Målet er, at vi ved at fokusere på udvikling og modellering kan levere ydelser og løsninger, der også på længere sigt opfylder institutionelle kunders behov – og som samtidig imødekommer fremtidige problemstillinger og nye krav til risiko og kapitalstyring.

## Hvad tilbyder Sparinvest institutionelle investorer?

Som institutionel investor indgår man i et direkte samarbejde med Sparinvest. Vi tilbyder institutionelle kunder objektiv rådgivning og professionel kapitalforvaltning gennem en kombination af investeringsmæssige og forsikringsmatematiske kompetencer på et højt akademisk niveau. Alle vores løsninger skræddersyes til den enkelte investors behov.

### Objektiv rådgivning - investering

- Uafhængig objektiv rådgivning
- Strategisk udvælgelse og analyse af aktivklasser
- Udvalgelse og vurdering af kapitalforvaltere i hele Europa
- Scenarie- og stresstest analyse af investeringsporteføljer

### Forsikringsmatematiske ydelser

#### - aktuariat

- Cashflow-beskrivelse af hensættelser
- Beregning og beskrivelse af økonomisk kapital, der er bundet til forsikringsforretningen
- Analyse og forslag til kapitalfordeling på de enkelte forretningsområder

### Kombinerede ydelser

- Risikostyring, der beskriver og tager højde for risici ved mismatch mellem aktiver og passiver
- Samlet risikobeskrivelse og rapportering
- Afkastdekomponering
- Udformning af investeringspolitik
- Rådgivning, der lever op til nuværende og fremtidig lovgivning



*Udover hovedkontoret i Taastrup har Sparinvest kontorer i Randers, Luxembourg, Frankfurt og Paris.*

## **Om Sparinvest**

Sparinvest Fondsmæglerselskab er en uafhængig udbyder af langsigtede og stabile investeringsprodukter til både private og institutionelle investorer i Danmark og resten af Europa.

## **Bred aktionærkreds sikrer uafhængighed**

Investeringsforeningen Sparinvest er etableret i 1968. I 1999 blev organisationen udvidet til et kapitalforvaltningshus med henblik på at servicere og rådgive institutionelle investorer - både lokalt og i Europa. Sparinvest er ejet af en bred aktionærkreds bestående af lokale pengeinstitutter, forsikringselskaber, pensionsselskaber og investeringsforeningen Sparinvest.

I dag er Sparinvest en af Danmarks største uafhængige udbydere af rådgivning indenfor Strategisk Asset Allocation, Asset Liability Management, Manager Selection og kapitalforvaltning. Uafhængigheden er afgørende for, at vi kan tilbyde objektiv og uvildig rådgivning - uden hensyntagen til andre interesser.

## **Yderligere information**

Hvis du vil vide mere om Sparinvest og vores udbud af produkter og ydelser til institutionelle kunder, er du velkommen til at kontakte os og aftale et møde. Du kan desuden læse mere om Sparinvest og vores investeringsprodukter på [www.sparinvest.dk](http://www.sparinvest.dk).