

SENIORPLANERING

- en del av Mandatum Kapitalförvaltning AB -

Ett föredrag om Garantiprodukter
för SeniorNet 2005-02-07

Peter Zander

Vilka är vi?

- Mandatum Kapitalförvaltning AB
- Etablerat 1994
- Seniorplanering – oberoende aktör
- Vänder sig till seniorer
- 11 rådgivare + adm
- Störst i Sverige

Vad arbetar vi med?

- 3 områden:

- Familjerätt

- Skatter

- Garantiförvaltning

Garantiprodukt – Ökade med 70% förra året... Varför?

- Raset gör sig påmind. Man är trött på att förlora pengar!
- Man är mer ledsen när det går ner än man är glad över att det går upp!

Måste man ta risker för att vinna?

En vanlig situation

- Förvaltaren lyckas inte följa med i uppgången fullt ut. D.v.s. avkastning understiger benchmark.
- Portföljen är känslig mot nedgångar. Börsnedgång innebär värdeminskning i portföljen
- Kostnadsuttaget oftast oberoende av portföljens utveckling.

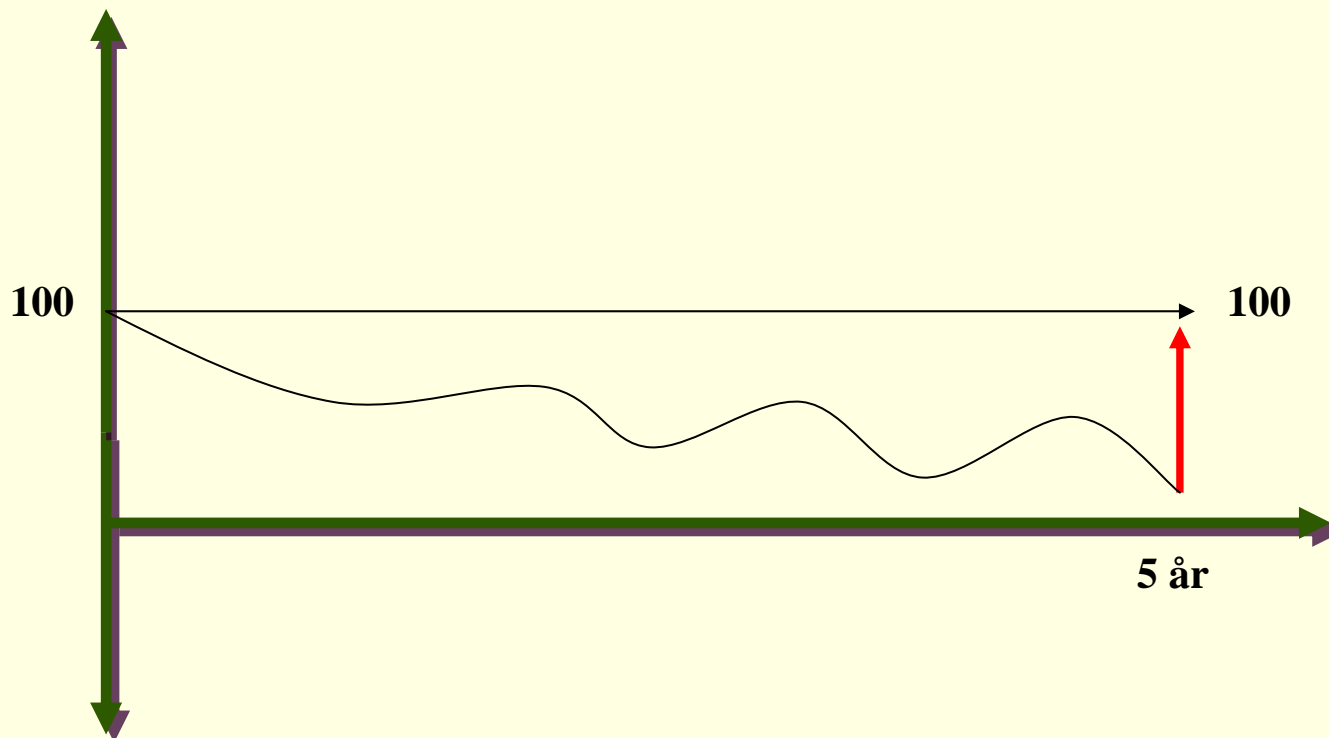
Vårt förslag

- Tar del av uppgången till förutbestämd avkastningskoefficient / deltagandegrad
- Kapitalgaranti innebär att "worst case" är likställt med återbetalning av nominellt belopp
- Ett courtage för hela löptiden.

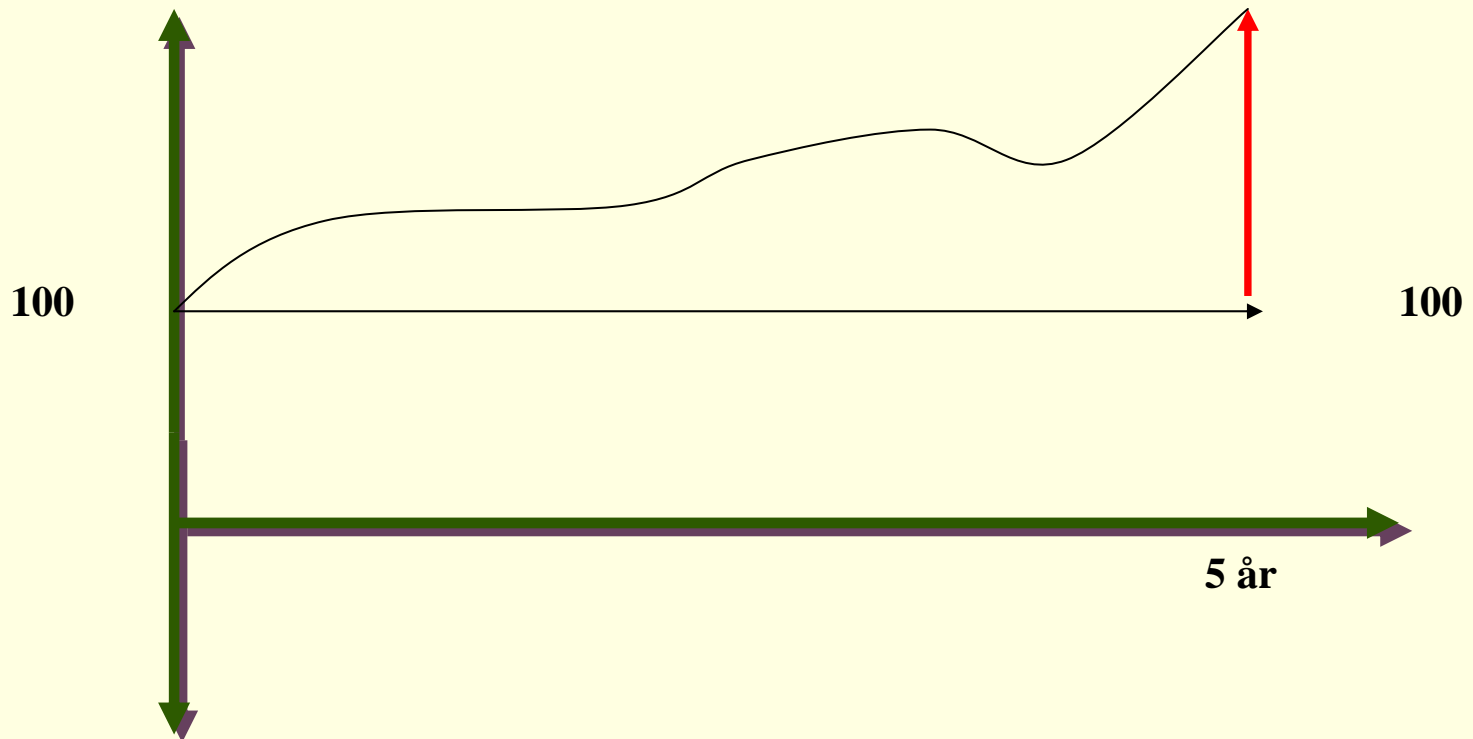
Exempel på olika GP

- Aktieindexobligationer
- Aktieobligationer
- Fondobligationer
- Hedgefundsobligationer
- Kreditobligationer
- M fl...

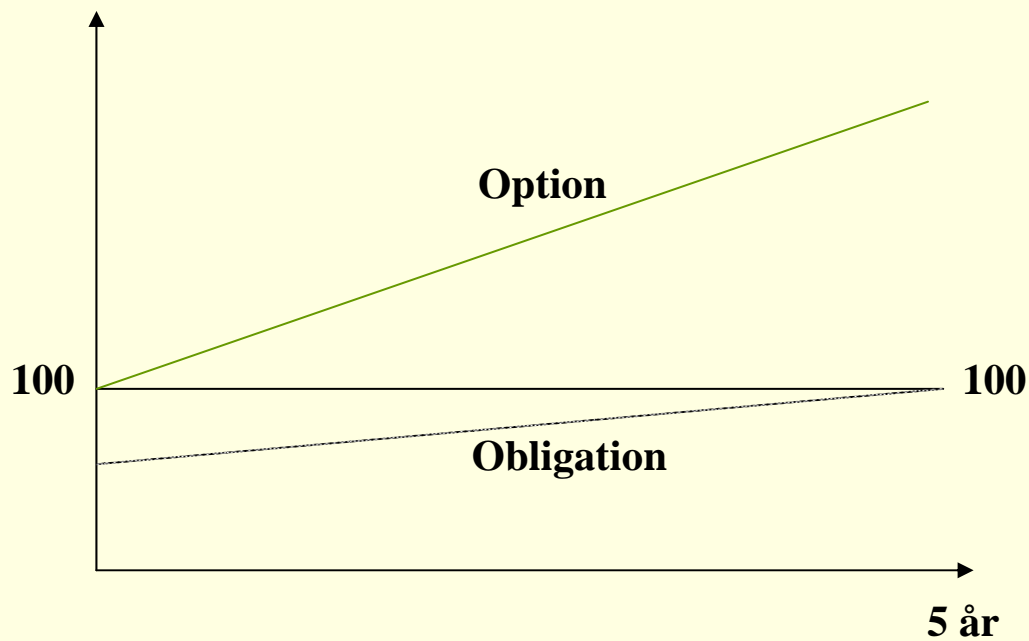
Kursfallsskydd / kapitalgaranti



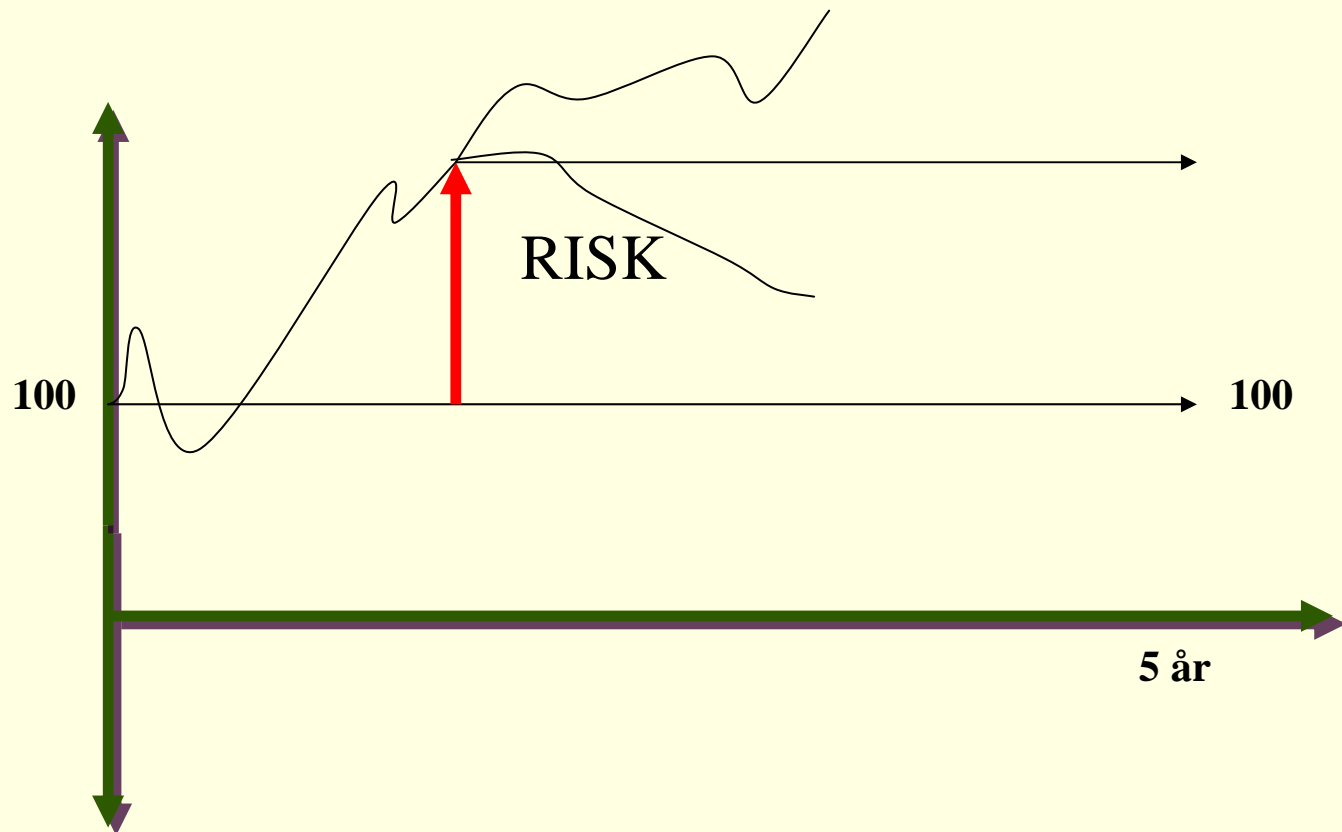
Avkastningspotential



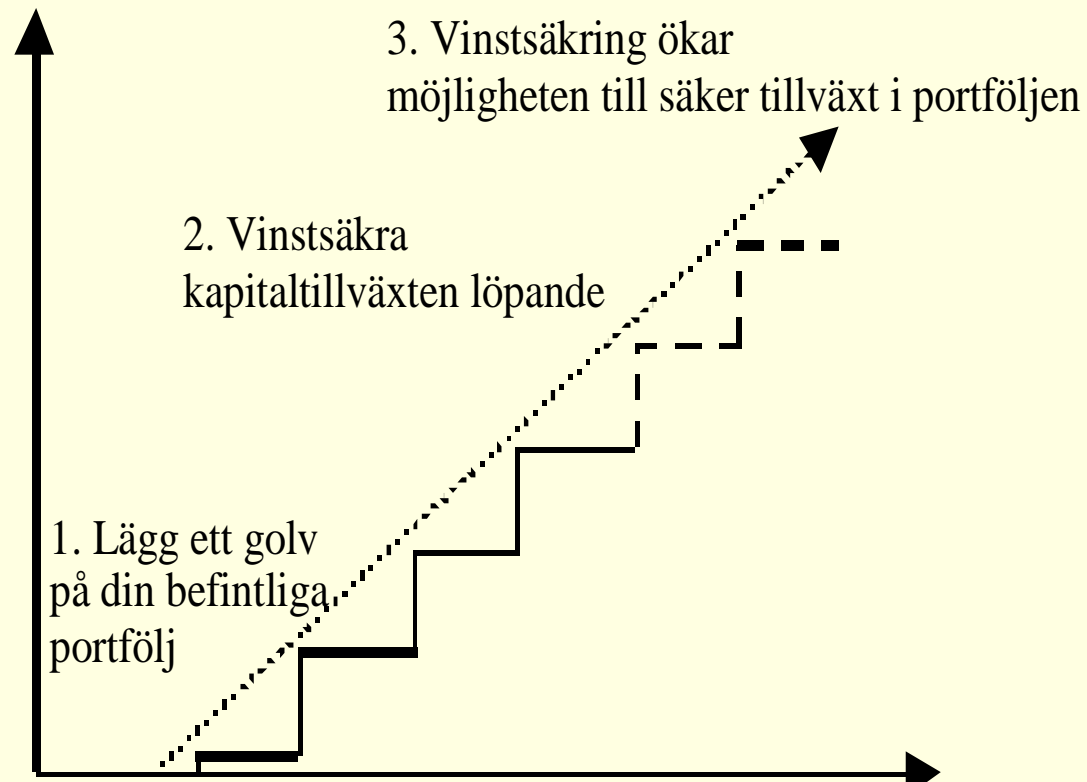
Vad är en Garantiprodukt?



Vinstsäkring



Vinstsäkring



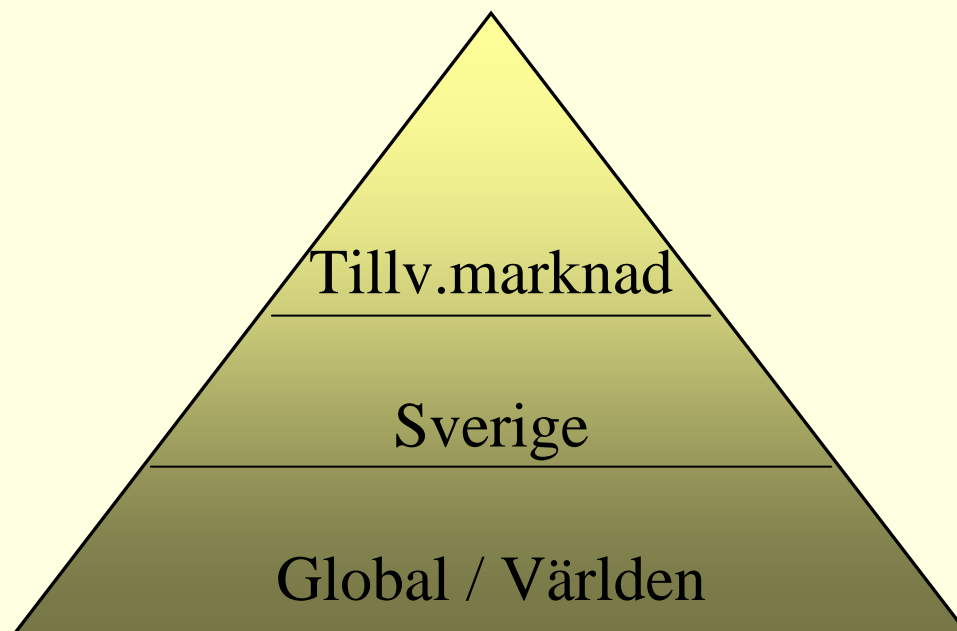
Globalfond v/s Global AIO

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ■ Obegränsad nedsida ■ Kostnad: 1,5% /år ■ När sällan index över tiden ■ Valutarisk ■ Ej vinstsäkring | <ul style="list-style-type: none"> ■ Insatt kapital garanterat ■ 2 % för 5 år (0,4/år) ■ Överträffar eller lika som index varje år, garanterat ■ Valutasäkerhet ■ Vinstsäkring |
| <ul style="list-style-type: none"> ■ 24h likviditet ■ Minimum 100 kronor ■ Månadssparande | <ul style="list-style-type: none"> ■ God likviditet ■ Minimum 100 000 kronor ■ Ej månadssparande |

Fonder vs GP

- | | | |
|--------------------|----|--------------|
| ■ Sverigefond | VS | Sverige GP |
| ■ Europafond | VS | Europa GP... |
| ■ Kinafond... | | |
| ■ Rysslandsfond... | | |
| ■ Östeuropa... | | |
| ■ Räntefond... | | |
| ■ m fl... | | |

”Portföljtänkande”



GP – Fallgropar?

- Lång genomsnittsbereäkning (Asian Tail)
- Tak i avkastningen (CAP)
- Rating (Emittentens Kreditbetyg)
- Deltagandegrad
- Val av index
- Överkurs
- Ej andrahandsmarknad

Vilka investerar i GP?

Investerare som vill erhålla exponering mot aktiemarknader utan att riskera kapitalet samt alternativ till låga räntor.

- Kommuner, landsting
- Försäkringsbolag
- Stiftelser
- Pensionsfonder
- Kyrkoförsamlingar
- Företag
- Bostadsrättsföreningar
- Privatpersoner
- m fl

Exempel på banker/fondkommissionärer

- Carnegie
- EFG Fondkommission
- Erik Penser Fondkommission

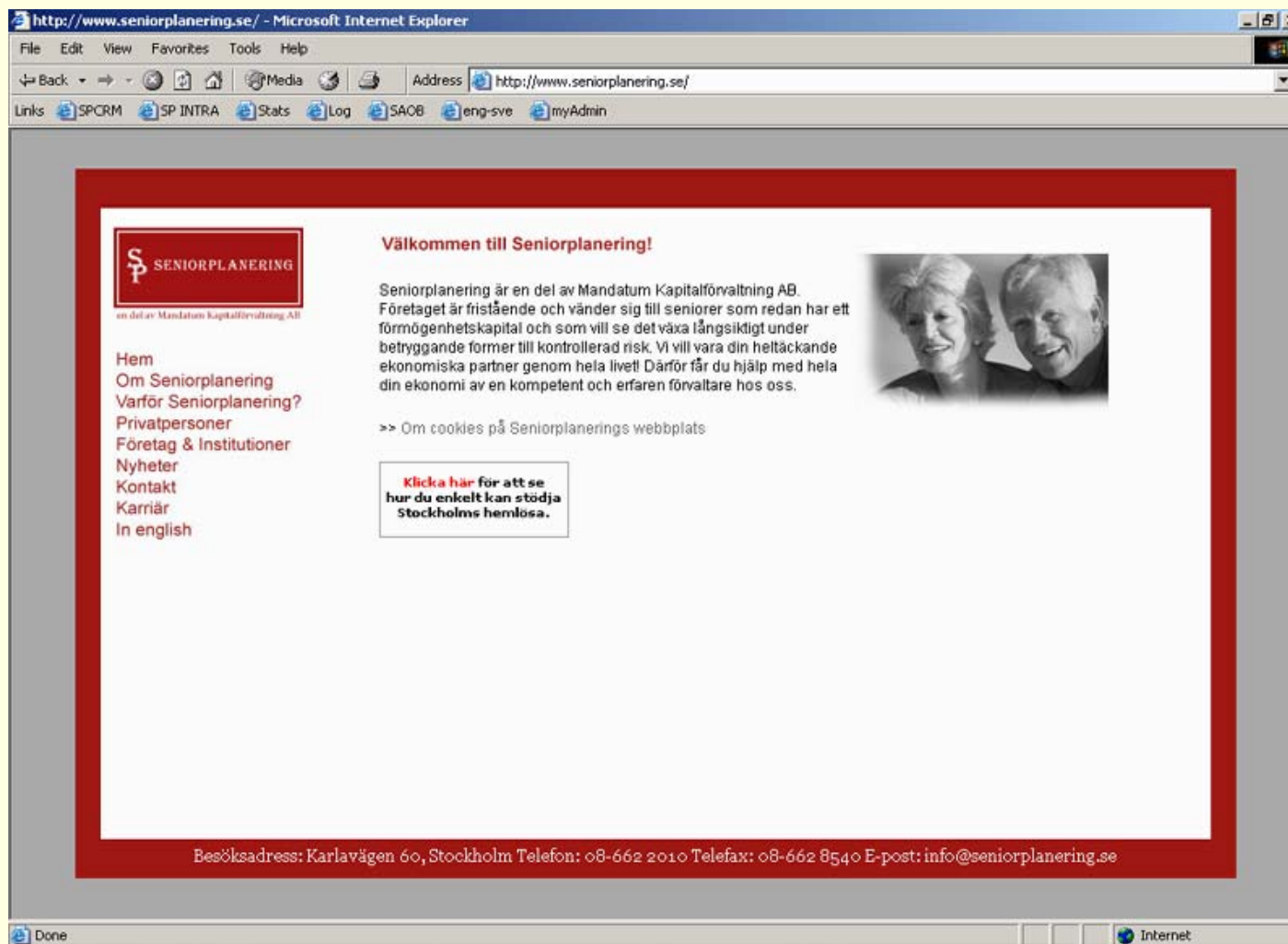
- Hagströmer & Qviberg Fondkommission
- Kaupthing Bank
- SEB

- SEK Securities
- Svenska Handelsbanken
- Öhman Fondkommission

Varför Seniorplanering?

- Oberoende aktör
- Störst på Garantiprodukter
- Lång erfarenhet
- Stor bredd i produktutbudet
- Hög servicenivå
- Nöjda kunder


www.seniorplanering.se



[Hem](#)
[Om Seniorplanering](#)
[Varför Seniorplanering?](#)
[Privatpersoner](#)
[Företag & Institutioner](#)
[Nyheter](#)
[Kontakt](#)
[Karriär](#)
[In english](#)

Välkommen till Seniorplanering!

Seniorplanering är en del av Mandatum Kapitalförvaltning AB. Företaget är fristående och vänder sig till seniorer som redan har ett förmögenhetskaptal och som vill se det växa långsiktigt under betryggande former till kontrollerad risk. Vi vill vara din heltäckande ekonomiska partner genom hela livet! Därför får du hjälp med hela din ekonomi av en kompetent och erfaren förvaltare hos oss.



>> [Om cookies på Seniorplanerings webbplats](#)

Klicka här för att se hur du enkelt kan stödja Stockholms hemlösa.

Besöksadress: Karlavägen 60, Stockholm Telefon: 08-662 2010 Telefax: 08-662 8540 E-post: info@seniorplanering.se

Risk, Möjlighet och Garanti

Obligation eller konto

Räntebärande 100 %

Risk 0 %

Möjlighet 0 %

Garanti 100 %

GARANTIPRODUKTER

GP 100 %

Risk 0 %

Möjlighet 100 %

Garanti 100 %

Risk, Möjlighet och Garanti

Aktiefond eller aktieportfölj

Aktier 100 %

Risk 100 %

Möjlighet 100 %

Garanti 0 %

GARANTIPRODUKTER

GP 100 %

Risk 0 %

Möjlighet 100 %

Garanti 100 %

Vårt telefonnummer:

- 08-662 2010
- www.seniorplanering.se