

Eksempel på rådgivning

Baseret på en konkret kundecase

VSO midler

Kunde med omkring 10 mio. kr. i investerbar formue placeret i en VSO-struktur. Personen er ikke længere erhvervsaktiv og ønsker ikke store udsving i porteføljen. Porteføljen skal ses i en større sammenhæng med pensionsudbetalinger mv.

Omkostningstunge fonde

Incitamentsstrukturen i banken hvor kunden har sin eksisterende rådgivningsaftale bevirker, at banken har lavet en portefølje bestående udelukkende af bankens egne fonde. Den globale aktiefond har omkostninger, der er 8x over en passivt indeksfond.

Standardrådgivning

Kunden har fået en standardløsning i banken efter en egnethedstest, der har resulteret i eksponering mod infrastruktur og private equity. Her ses tydeligt den manglende individuelle rådgivning. Porteføljens sammensætning ligger skævt i forhold til risikoprofil, livscyklus og makro-økonomiske forhold.

Årlige omkostninger

Rådgivning

0.28 %

Fonde

1.06 %

Gesda Capital
rådgivning

**~50% reduktion i
årlige omkostninger**

**Mere økonomi til
bedre rådgivning**

Bedre risikoprofil