

DNB

DNB PRIVATE BANKING

Ved Kjetil Alsterberg og Benedikte Oldervoll

Private Banking

AGENDA

1. Om DNB Private Banking
2. Effekten knyttet til diversifisering og langsiktighet i forvaltning
3. Om bærekraftige uttak fra selskap

DNB PRIVATE BANKING

25 års erfaring med Private Banking

PERSONLIG RÅDGIVER

Egen Private Banker som kjenner deg og din situasjon

PRIORITET

Hos oss blir du høyt prioritert; din rådgiver er tilgjengelig for deg når behovet oppstår

EKSKLUSIV TILGANG

Du får tilgang til all kompetanse og erfaring som er samlet i DNB

FORVALTNING

Vi er Norges største innen Private Banking med 245 mrd. i aktiv kapital

UNIKE FORDELER

For deg som er kunde i Norges største bank og en av verdens mest solide banker

TILSTEDEVÆRELSE

Vi har avdelinger rundt i Norge og i Luxembourg, og jobber på tvers for å møte dine behov

Tjenester

Forvaltning

Finansiering

Juridisk kompetanse

DNB Markets

Pensjon og forsikring

Internasjonalt

Tilstedeværelse



DNB

2,2 mill.
kunder

Norges største
bank

1822

Etablert

40%
statseid

En stabil og trygg
partner

15
land

Global
tilstedeværelse

~9000

Ansatte



Blant de høyest
rangerte
finansinstitusjonene
i Europa

Ratings

Aa2

Moody's

AA-

Standard
& Poor's

AA(Low)

DBRS

Om DNB

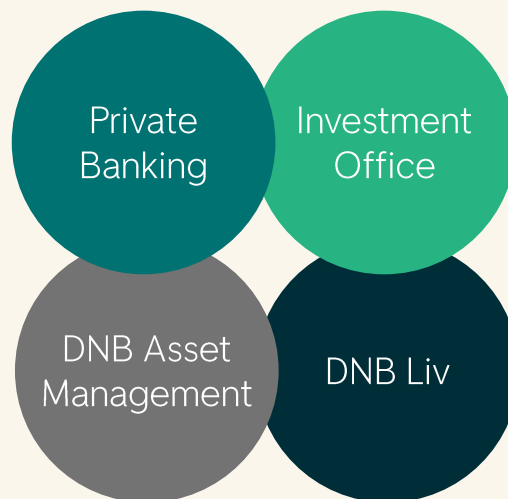
WEALTH MANAGEMENT

INVESTERINGER OG FORVALTNING FRA A TIL Å

En av Norges største kapitalforvaltere

Alt som angår kapitalforvaltning samlet på ett sted; vi jobber på tvers for å tilby deg våre beste tjenester og produkter

One-stop shop for investeringsløsninger

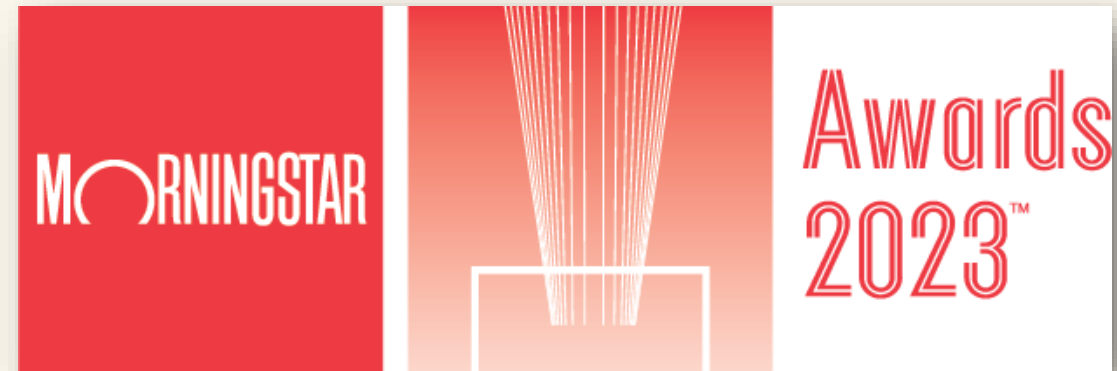


DNB KÅRET TIL BESTE FONDSSKAP I 2023

DNB gikk av med seieren i den prestisjetunge «**Morningstar Fund Awards 2023**» i kategorien «Beste fondsselskap» for den norske investoren foran sterke aktører som J.P. Morgan og BlackRock.

Det er flere årsaker til seieren:

- Stor bredde av fond som gjør det relativt bedre enn andre innenfor alle aktivaklasser tilgjengelige for norske investorer
- Et høyt antall fond med Morningstar-rating fire og fem som indikerer sterk risikjustert avkastning
- Styrket aksjeteam og flere spennende nye fond



0%
30%
50%
70%

539
942
1264
1549

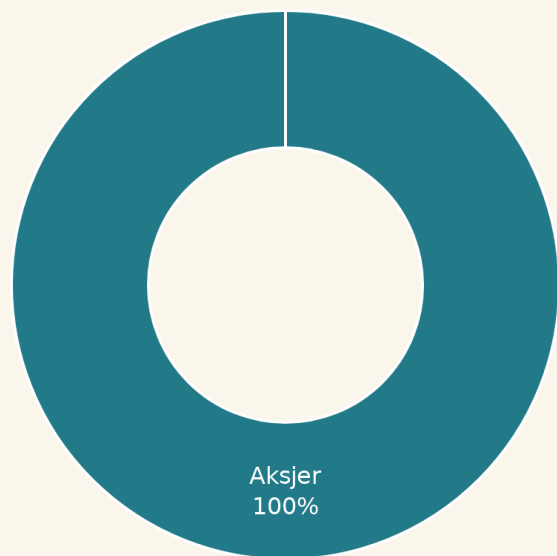
KONSTANT EKSPONERING

IKKE FOR LAV RISIKOPROFIL

DIVERSIFISERING

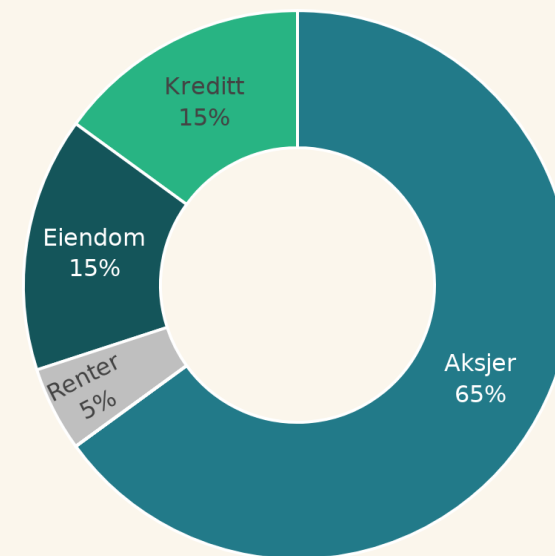
STRATEGISK ALLOKERING

NÅVÆRENDE STRATEGI – STRATEGISK ALLOKERING



- Aksjer
- Kreditt
- Private Equity
- Pengemarked
- Absolutt avk.
- Egendef.
- Renter
- Eiendom

FORESLÅTT STRATEGI – STRATEGISK ALLOKERING

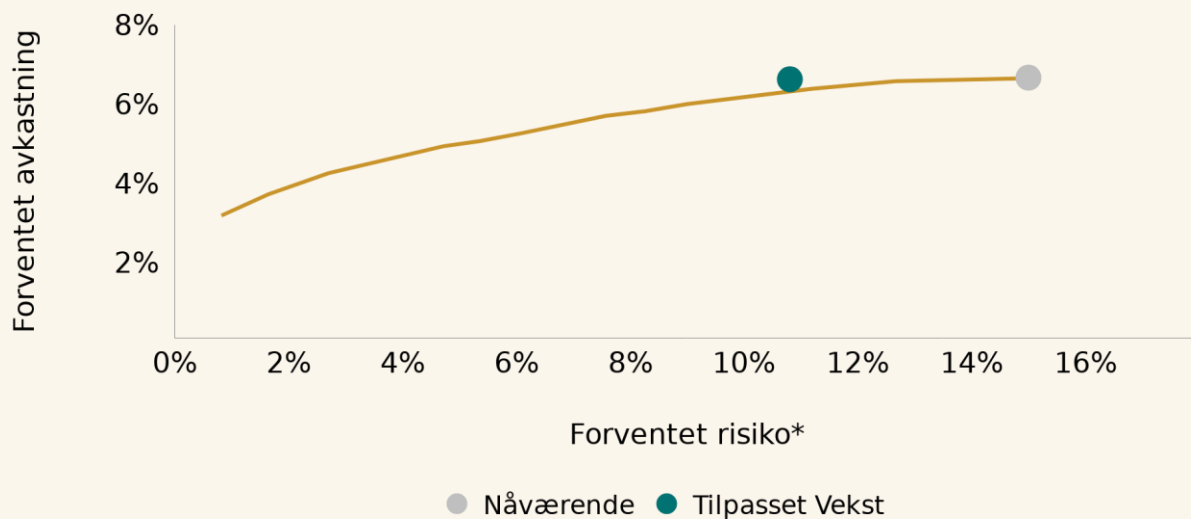


- Aksjer
- Renter
- Private Equity
- Kreditt
- Pengemarked
- Egendef.
- Eiendom
- Absolutt avk.

BAKGRUNN FOR FORSLAG TIL STRATEGI

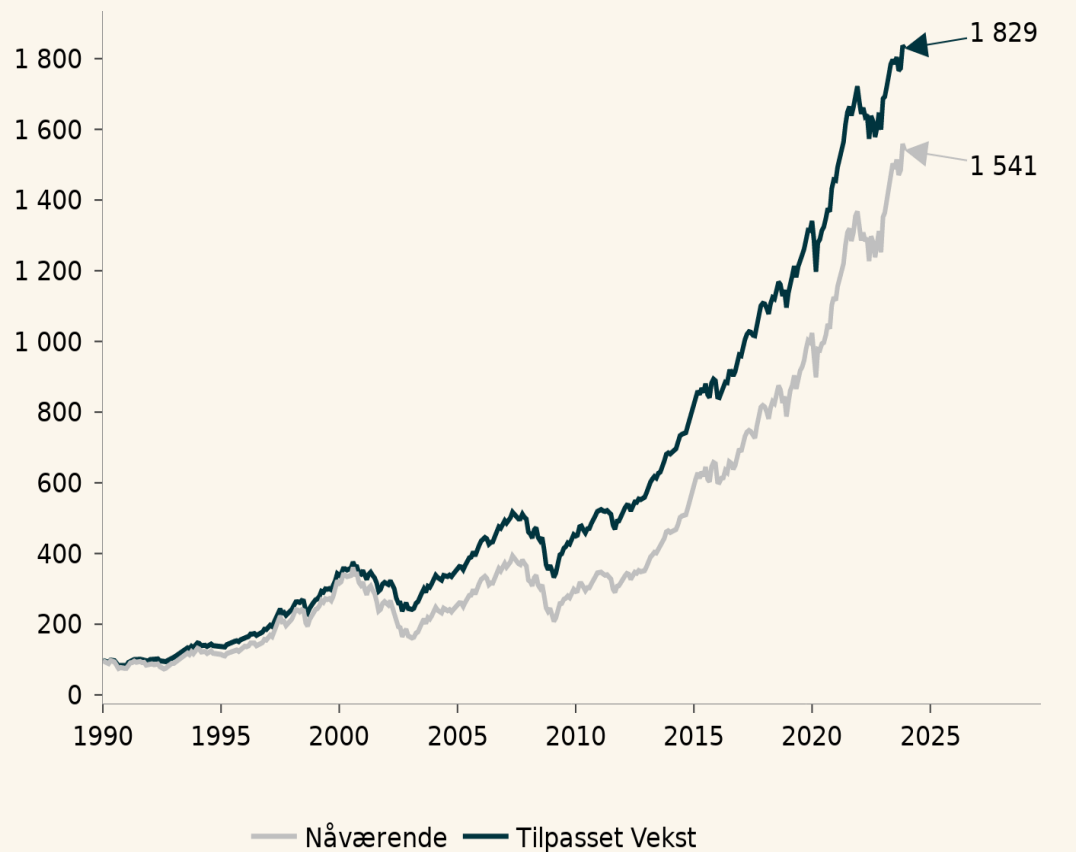
Forslaget er basert på en strategisk allokering på tvers av aktiva tilpasset ditt investeringsmål og risikoprofil.

For at du skal få en bedre forståelse av hvilke egenskaper og risikofaktorer denne strategien vil kunne ha, har vi på de neste sidene illustrert hvordan porteføljen har utviklet seg over tid basert på historiske data og framskrivninger.

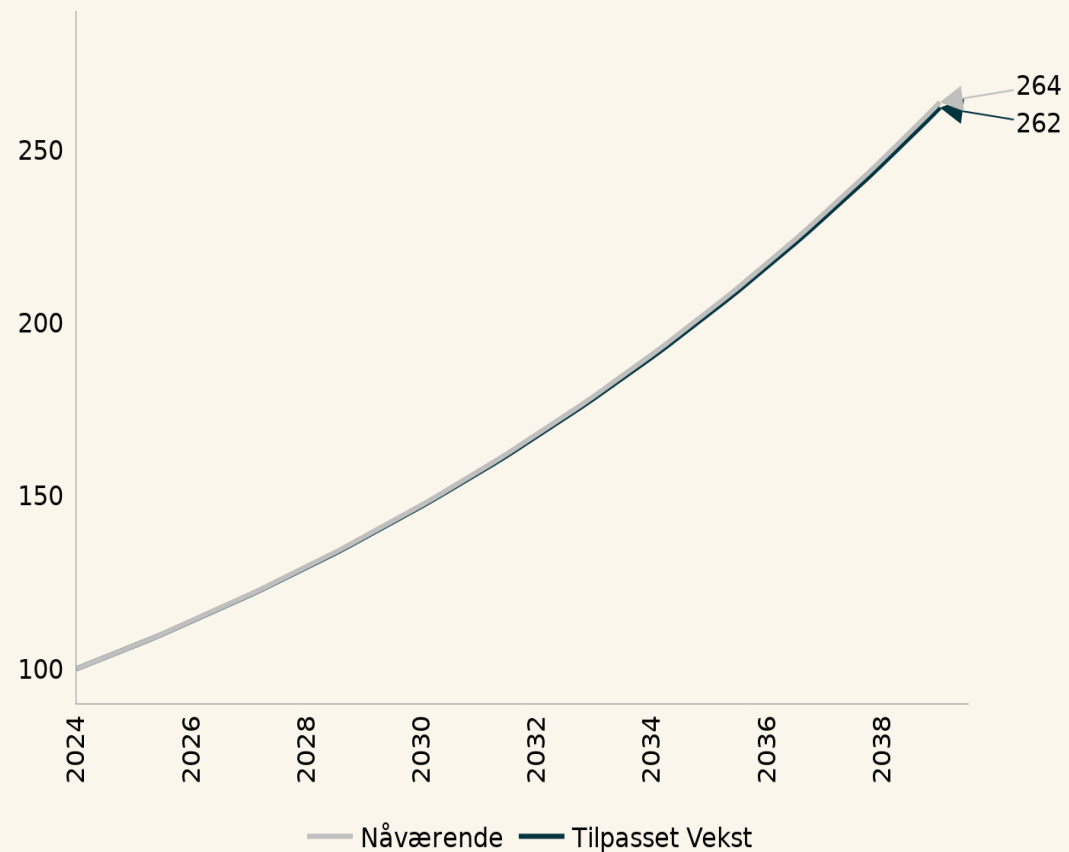


HISTORISK OG FORVENTET AVKASTNING

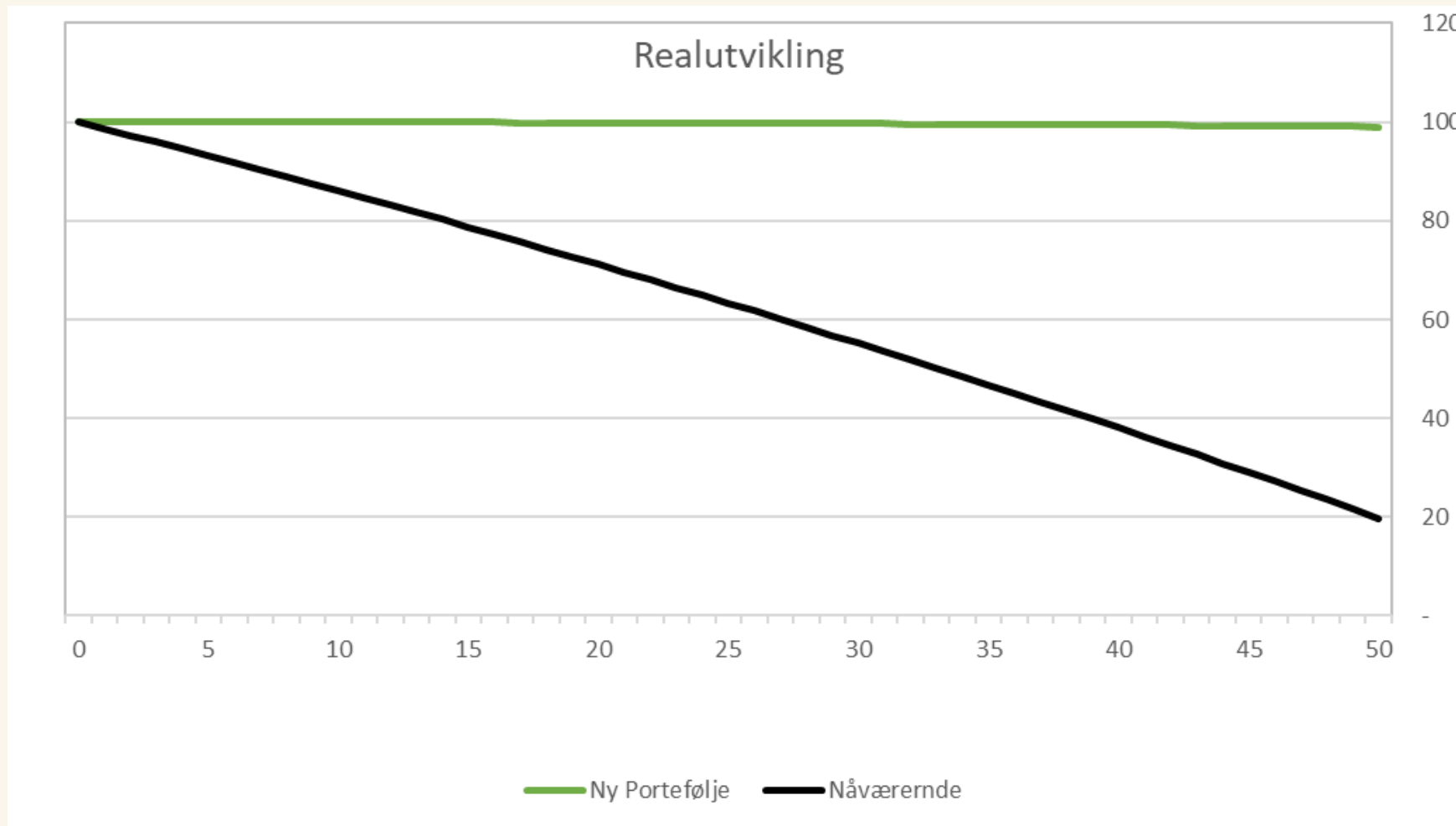
HISTORISK AVKASTNING



FORVENTET AVKASTNING



BÆREKRAFTIG UTTAK FRA SELSKAP



FORUTSETNINGER

Selskapsverdi: 100m

Utbytte: 3,3m

- 1,25 utbytteskatt
- 0,75m formueskatt
- 1,3 m til forbruk

Nåværende portefølje har 30% aksjer og 70% renter

Ny portefølje har 70% aksjer og 30% renter

DNB

TAKK FOR
OPPMERKSOMHETEN!

Private Banking

Om oss



Kjetil Alsterberg
Private Banker
Private Banking - Vestland

kjetil.alsterberg@dnb.no
+47 93 04 00 09



Benedikte Oldervoll
Private Banker
Private Banking - Vestland

Benedikte.oldervoll@dnb.no
+47 952 90 451