



Lønnsom sparing i ODINs aksjefond

For at sparepengene dine skal gi deg best mulig avkastning, må du investere smart. Aksjefond er det beste alternativet for langsiktig sparing – enten du sparer til deg selv, dine barn eller barnebarn.

De aller fleste har litt penger til overs når månedens utgifter er tatt høyde for – penger som med fordel kan plasseres i en spareavtale i aksjefond fremfor å støve ned på bankkonto.

Vet du for eksempel hvor mye en månedlig spareavtale på 1 000 kroner i ODIN Norden fra juni 1990 (fondets oppstart) til utgangen av desember 2009 summerer seg til? Svaret er 1 057 000 million kroner. I løpet av spareperioden på drøye 19 og et halvt år ville du selv ha plassert 236 000 kroner, mens du hadde fått hele 821 000 kroner i avkastning. Hadde du økt sparebeløpet til 2 000 kroner i måneden, ville du endt opp med totalt 2 115 000 kroner.

Kjøper andeler jevnlig

I utgangspunktet vil avkastningen du oppnår i kroner og øre avhenge av hvor mye du plasserer, hvor lenge du sparer og aksjemarkedets utvikling. I en spareavtale er det ytterligere ett poeng som dukker opp – nemlig hvordan du sparer.

Ved å kjøpe andeler på samme dato hver eneste måned, oppnår du over tid en god og stabil avkastning på peng-

ene dine. Du går hverken inn på topp eller bunn med alle pengene – og du kjøper flere andeler når markedet faller. I sum gir dette en god gjennomsnittskurs på andelene.

Tilpasset lommeboken

«Kostnaden», om man kan bruke et slikt ord, med spareavtaler er litt lavere totalavkastning enn ved engangsinnskudd i «normalperioder». For de fleste er imidlertid den økonomiske situasjonen slik at det er nettopp en spareavtale som passer lommeboken – ikke større engangsinnskudd.

Helt automatisk

Når spareavtalen er startet, går resten av seg selv uten at du trenger å løfte så mye som en finger. På en fast dato hver måned (datoen bestemmer du selv), trekkes sparebeløpet (som du også bestemmer selv) automatisk fra din bankkonto og det tegnes andeler i fondet/ene du har valgt.

Det er selvsagt ingen begrensninger på hva du kan bruke en spareavtale til. Ferie, bil, hytte eller pensjon. Kun fantasien begrenser bruksområdene...

Fem grunner til at du bør ha en spareavtale

- 1) Du kan forvente høyere avkastning enn med tradisjonell bank sparing. Historisk har aksjemarkedet gitt en årlig meravkastning på fire til seks prosentpoeng sammenlignet med sparing i bank.
- 2) Sparingen er «tilpasset din egen lommebok» – du velger selv hvor mye du vil spare hver måned (minimum 300 kroner).
- 3) Du velger selv fond, start- og stopptidspunkt, samt dato for trekk. Det er selvsagt ingen bindingstid, men Verdipapirfondenes forening anbefaler minst fem års investeringshorisont.

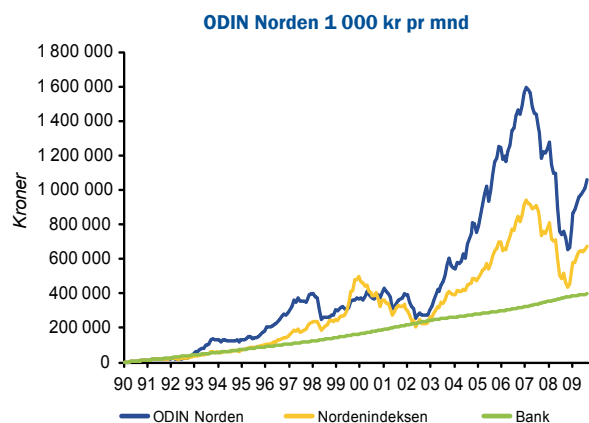
4) Siden en spareavtale forutsetter at du stadig plasserer mer penger i aksjefondet, får svingningene totalt sett mindre betydning – sett i forhold til et engangsinnskudd. Først mot slutten av spareperioden, når størstedelen av pengene er investert, utsettes du fullt ut for aksjemarkedets svingninger.

5) I aksjefond betaler du først skatt på avkastningen først når andelene selges (til forskjell fra bank hvor du betaler skatt hvert år). I tillegg får du skjermingsfradrag på deler av avkastningen. Skjermingsfradraget tilsvarer i praksis renten du kunne fått ved å plassere pengene i banken. Les mer om skatt på www.odinfond.no

Spareavtale ODIN Norden

Verdiutviklingen på en spareavtale i ODIN Norden fra fondets oppstart i 1990 viser hvor lønnsomt det er å spare regelmessig i aksjefond. Som du ser i grafen til høyre, har en spareavtale på 1 000 kroner pr måned i ODIN Norden (blå linje) vokst til 1 057 000 kroner, mens tilsvarende sparing i det nordiske aksjemarkedet (gul linje, fondets referanseindeks) og i bank (grønn linje, 3 mnd NIBOR) har vokst til hhv. 671 000 og 397 000 kroner.

Kun i få tilfeller, og da i starten av sparingen, har verdien av fondet ligget lavere enn verdien av innskuddet.



Flere andeler etter markedsfall

Over tid vil du oppleve at rekken av nye børsrekorder avløses av midlertidige nedture. Slike nedture er faktisk ingen ulempe med en spareavtale. Ved kursfall fra én måned til den neste, får du i praksis kjøpt flere andeler for det samme månedlige sparebeløpet enn du ellers ville gjort. Det nyter du godt av når børsene igjen stiger.

Tenk deg at du har en månedlig spareavtale på 1 000 kroner. Fondets andelsverdi er 200 første måned og 150 neste måned. Du kjøper andeler for samme beløp begge månedene. Hva blir gjennomsnittskursen?

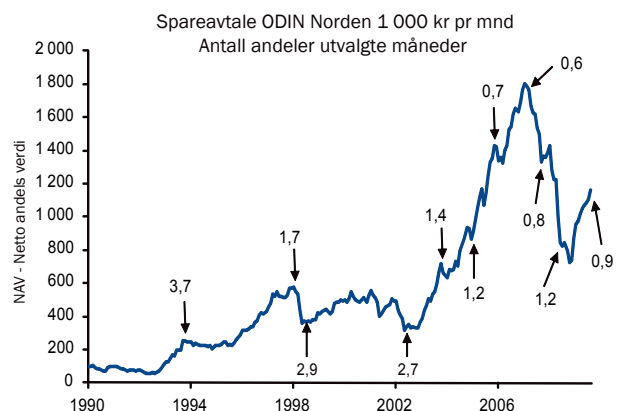
Det er fort gjort å svare 175. Men siden du får flere andeler når kursen er lav, blir faktisk gjennomsnittskursen i dette eksempelet 171,43. Når andelsverdien er 200 får du fem andeler, og tilsvarende får du 6,67 andeler når andelsverdien er 150. (Gjennomsnittskursen = 2 000 kroner delt på 11,6667 andeler = 171,43).

Litt forenklet kan vi si at regnestykket viser betalingen, eller rabatten om du vil, som du får for å tåle svingningene i aksjemarkedet.

Andeler ODIN Norden

I grafen til høyre kan du se effekten illustrert på ODIN Nordens verdiutvikling siden oppstart. Vi har trukket frem eksempler på hvor mange andeler du ville fått med et månedlig sparebeløp på 1 000 kroner.

Som du ser får du flere andeler etter markedsfall. Sommeren 2007 fikk du rundt 0,6 andeler for det månedlige sparebeløpet på 1 000 kroner. Etter kursfallet vi opplevde høsten 2007 og 2008, ville du fått 1,2 andeler for det samme sparebeløpet i desember 2008. Ved utgangen av desember 2009, hadde det totale innskuddet på 236 000 kroner vokst til 1 057 000 kroner (som i grafen ovenfor). Det tilsvarer en årlig pengevektet avkastning på 13,6 prosent.



Vennligst bruk blokkbokstaver

Fødselsnummer (11 siffer)/Organisasjonsnummer (9 siffer)*:

Navn*:

Adresse*:

Postnummer*: Poststed*:

Telefon dagtid*: Mobil:

E-post:

VPS-konto (12 siffer)

Jeg har ikke VPS-konto. Vennligst opprett en kostnadsfritt for meg.

* Obligatoriske felter

Jeg vil opprette spareavtale i ODINs verdipapirfond

Aksjefond <small>(minimum NOK 300,- pr mnd)</small>	
	Månedsbeløp
ODIN Norden	<input type="text"/>
ODIN Finland	<input type="text"/>
ODIN Norge	<input type="text"/>
ODIN Sverige	<input type="text"/>
ODIN Europa	<input type="text"/>
ODIN Europa SMB	<input type="text"/>
ODIN Global	<input type="text"/>
ODIN Global SMB	<input type="text"/>
ODIN Maritim	<input type="text"/>
ODIN Offshore	<input type="text"/>
Fond-i-fond <small>(minimum NOK 300,- pr mnd)</small>	
ODIN Templeton Emerging Markets	<input type="text"/>
ODIN Robur Øst-Europa	<input type="text"/>

Rentefond <small>(minimum NOK 2 000,- pr mnd)</small>	
	Månedsbeløp
ODIN Pengemarked	<input type="text"/>
SpareBank 1 Pengemarked	<input type="text"/>

Dag i måneden for belastning av konto

Den (dag)

Spareavtalen trer i kraft først når det er registrert AvtaleGiro på din bankkonto. Dette kan ta inntil to måneder. Dersom det ønskes at spareavtalen skal tre i kraft umiddelbart, må dette skje via betaling med engangsfullmakt (se egen tegningsblankett for engangstegning).

Jeg ønsker at spareavtalen skal tre i kraft umiddelbart, og gir herved ODIN Forvaltning AS engangsfullmakt til å belaste min/vår bankkonto. Fullmakten gjelder kun for en enkeltstående belastning.

FULLMAKT for opprettelse av Spareavtale med AvtaleGiro

Jeg gir herved ODIN Forvaltning AS fullmakt til å belaste og verifisere min/vår bankkonto:

Bankkontonummer (11 siffer)

Alle henvendelser vedrørende endring av AvtaleGiroen rettes til din bankforbindelse.

Undertegnede kontohaver/betaler gir med dette betalingsmottaker fullmakt til – gjennom betalingsmottakers bank – å belaste ovennevnte konto med inntil angitt beløp for overføring til betalingsmottakers konto. Fullmakten gjelder kun for en enkeltstående belastning. Belastning vil skje snarest mulig. Denne engangsfullmakten er gyldig i inntil syv virkedager etter fullmakten er avgitt. Undertegnede betaler gir videre betalingsmottaker fullmakt til å innhente opplysning fra min bank om at jeg har disposisjonsrett til oppgitt konto samt innhente bekreftelse på at det er dekning på kontoen. Belastningsfullmakten kan ikke overstige 5 millioner norske kroner.

Undertegnede bekrefter å ha gjort seg kjent med de opplysninger som fremkommer i det/de valgte fonds prospekt og vedtekter, samt viktig informasjon på blankettens bakside. Undertegnede bekrefter at personopplysninger og opplysninger om reelle rettighetshavere i blanketten er korrekte, og at endringer i disse opplysningene skal meddeles ODIN Forvaltning.

Dato

Underskrift

Viktig informasjon

Før ordre fra nye kunder kan effektueres, må følgende informasjon og dokumentasjon fremlegges:

Privatkunder (fysiske personer)

- Bekreftet kopi av gyldig legitimasjon
- Informasjon om eventuelle reelle rettighetshavere

Bedriftskunder (juridiske personer)

- Bekreftet kopi av firmaattest (eller tilsvarende fra andre offentlige registre), ikke eldre enn tre måneder
- Bekreftet kopi av gyldig legitimasjon til den/de som signerer blanketten
- Fullmakt, som viser at vedkommende er berettiget til å opptre på vegne av den juridiske personen, med mindre dette fremgår av firmaattesten
- Informasjon om eventuelle reelle rettighetshavere

Gyldig legitimasjon

- Med gyldig legitimasjon menes sertifikat, pass eller bankkort (med bilde)

Bekreftet kopi

- Bekreftet kopi kan gis av to myndige personer eller advokat, revisor, politi, bank og offentlige etater. Kopi bekreftet av to myndige personer skal inneholde de to personenes navn, fødselsdatoer, signaturer, kontaktopplysninger samt dato/ sted for bekreftelsen. Bekreftet kopi må sendes pr post eller i pdf pr e-post.

Reelle rettighetshavere

Hvis tegningen utføres for en juridisk person, må opplysninger om reelle rettighetshavere oppgis på side 2 i blanketten.

Med reelle rettighetshavere menes fysiske personer som direkte eller indirekte eier eller kontrollerer mer enn 25 prosent av stemmene eller eierandelene i den juridiske personen, eller som på annen måte eier eller kontrollerer den juridiske personen i siste instans.

Hvis du som privatperson utfører tegningen på vegne av andre enn deg selv, må vedkommendes navn, fødselsdato og kontaktopplysninger oppgis på side 2. Det vises for øvrig til egne blanketter for arv/gave samt mindreårige og umyndige.

Kun for internt bruk

Rådgivers navn

Rådgivers telefonnr.

Rådgivers nr.

Salgsstedets nr.

Foretatt legitimasjonskontroll
(Nye kunder)

JA

Viktig informasjon - Spareavtale

Tegning av andeler

Tegningstidspunktet foreligger når skriftlig melding inntatt nødvendige opplysninger om tegningen er kommet inn til forvaltningsselskapet, midler i samsvar med tegningen er mottatt og eventuell legitimasjonskontroll er foretatt.

Tegning av nye andeler i ODIN Global, ODIN Global SMB, ODIN Maritim og ODIN Offshore skal skje til andelsverdien i følge neste kursberegning (normalt påfølgende dag) etter tegningstidspunktet. Tegning av nye andeler i øvrige fond skal skje til andelsverdien ifølge første kursberegning (normalt samme dag) etter tegningstidspunktet.

ODIN Forvaltning er ikke ansvarlig for kunders tap eller skade i forbindelse med kursberegningen som skyldes forhold utenfor selskapets kontroll, som for eksempel strømbrydd, streik, feil i databehandlingssystemer eller telenett eller feil begått av selskapets kontraktsmedhjelpere. Fondets basisvaluta er norske kroner. I tillegg til norske kroner tar fondene i mot innbetaling fra andelseiere i utenlandsk valuta. Fondene veksler innbetaling i utenlandsk valuta til norske kroner for andelseiernes regning og valutarisiko.

Melding om tegning av fondsandeler kan ikke gjøres betinget eller trekkes tilbake.

Prospekt og vedtekter

Før du tegner andeler i verdipapirfond må du ha gjort deg kjent med de/det valgte verdipapirfonds prospekt og vedtekter.

Disse finnes både på norsk og engelsk, og er tilgjengelig på www.odinfond.no eller kan bestilles kostnadsfritt ved henvendelse til ODIN Forvaltning AS.

Lov om opplysningsplikt og angrerett ved fjernsalg og salg utenfor fast utsalgssted (angrerettloven)

I henhold til angrerettloven av 21. desember 2000 gjelder ikke angrerett ved kjøp av andeler i verdipapirfond. For øvrig vises det til det enkelte verdipapirfonds prospekt og vedtekter hva gjelder øvrig krav til informasjon etter samme lovs bestemmelser.

Kostnader

ODIN tar ingen tegnings- eller innløsningsgebyr ved kjøp eller salg av andeler i ODINs verdipapirfond. For øvrig kan det finnes andre kostnader som ikke betales gjennom eller blir pålagt av ODIN Forvaltning.

Årlig forvaltningshonorar aksjefond* 2,0%
Årlig forvaltningshonorar rentefond 0,4%

* ODIN Templeton Emerging Markets 2,1%.

Avkastning

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutvikling, forvalters dyktighet, fondets risiko samt kostnader ved forvaltning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

Behandling av personopplysninger

ODIN Forvaltning behandler personopplysninger i henhold til bestemmelsene i personopplysningsloven og verdipapirfondloven og har taushetsplikt om det de under sin virksomhet får kjennskap til om andres forhold med mindre annet er særskilt bestemt i lov eller forskrift eller andelseieren har gitt sitt samtykke til utlevering av taushetsbelagte opplysninger. Andelseiere har rett til innsyn i selskapets rutiner for behandling av personopplysninger og opplysninger om hvilke opplysninger som er registrert. Andelseiere kan kreve at uriktige/unødvendige opplysninger blir korrigert eller slettet. Personopplysningene blir jevnlig oppdatert mot Folkeregisteret.

VPS Investortjeneste Andeler i ODINs verdipapirfond kan tegnes og innløses via internett (VPS Investortjeneste). Du kan også følge utviklingen i investeringene dine og hente ut detaljert fondsinformasjon. Dette forutsetter at du er registrert som webbruker. Se www.odinfond.no for mer informasjon.

Informasjon om eventuelle reelle rettighetshavere (se side 1)

Navn:	Fødselsdato:
Adresse:	
Navn:	Fødselsdato:
Adresse:	

Bruk eget ark om nødvendig

Ferdig utfylt blankett sendes til:

ODIN Forvaltning AS - Postboks 1771 Vika - 0122 Oslo.
Telefon 22 01 02 04 - Telefaks 22 01 02 01
- www.odinfond.no

