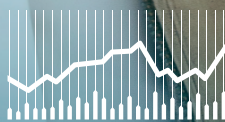




# DIN RÅDGIVER OG FORMUESFORVALTER

BODIL HAUGE ØKLAND | SKAGEN FONDENE



**SKAGEN**

Del av Storebrand





**JEG ANBEFALER BODIL,  
FORDI HUN ER DYKTIG OG  
ER IKKE PÅGÅENDE.**

**- SKAGEN-kunde**

## LITT OM BODIL

---

Bodil er en av de mest erfarne rådgiverne i SKAGEN.

Etter endt utdanning fra blant annet Handelshøyskolen og BI kom hun til SKAGEN i 2002. Bodil er en dedikert fagperson som er opptatt av å finne de beste løsningene for kundene.

Med personlig engasjement og lang erfaring leder Bodil rådgiverteamet på Stavangerkontoret.

## BODIL HAUGE ØKLAND

RÅDGIVER, NORGE

TLF: +47 51 80 38 37

E-POST: BHO@SKAGENFONDENE.NO

# HVORFOR VELGE SKAGEN?

---

## HELE MARKEDET PÅ EN Plass

Vi tilbyr aksjefond fra mange ulike aktører. Enten du er på jakt etter aktivt forvaltede kvalitetsfond, indeksfond, faktorfond eller nesten alle fondstyper og -mandater, så har vi det. Flere av fondene er SKAGEN alene om å tilby i Norge.

## DIN EGEN RÅDGIVER

Alle rådgivere i SKAGEN er autoriserte finansrådgivere. Det betyr at de kan hjelpe deg med spørsmål knyttet til din privatøkonomi og hvordan du kan nå dine sparemaal. Rådgivningen er gratis for våre kunder.

## GODE OPPLEVELSER

Nettsidene våre er blant de beste i Norge. Du får full oversikt over alle fondene dine på ett sted. I tillegg inviterer vi deg på møter og arrangementer hvor du får oppdatert informasjon om fondenes utvikling og og hva som skjer i markedene.

## RÅDGIVNINGSPROSESSEN

Rådgiverne er eksperter med lang erfaring fra mange kundeforhold. Hensikten med rådgivningsprosessen er å avdekke kundens behov for å komme frem til en individuelt tilpasset investeringsplan.

### INNLEDENDE SAMTALE

01

Rådgiver og kunde prater sammen, gjerne på telefon, for å avklare behov.

### MØTE

02

Rådgiver og kunde møtes og går igjennom rådgivningsskjemaet for å kartlegge økonomiske forhold og hvilke sparemaal kunden har.





### ANALYSE

03

Rådgiveren analyserer opplysningene fra rådgivningsmøtet og setter opp et investeringsforslag basert på dette, ofte i samarbeid med en kollega for å sikre høy kvalitet.

### ENIGHET OG FORSLAG

05

Kunde og rådgiver blir enige om et investeringsforslag som passer kundens preferanser. Rådgiver hjelper kunden med å iverksette investeringsplanen.

### VURDERING OG AVKLARING

04

Kunden mottar investeringsforslag med forklaringer til vurdering. Her kan det være spørsmål som dukker opp og rådgiveren bistår med eventuelle avklaringer.

### OPPFØLGING

06

Rådgiver følger opp kunden jevnlig, og er en sparringspartner for eventuelle spørsmål. Kunden blir invitert til ulike arrangementer og møter hvor fokus er på fondenes prestasjoner og markedsutsikter.

# ENKLERE Å VELGE MED SKAGEN

---

## KVALITETFOND ANBEFALT AV SKAGEN

Våre fondseksperter har gjort det enkelt for deg, og funnet frem til et 20-talls aksjefond som de mener kan gi deg god langsiktig avkastning. Dette er fond fra ulike norske og utenlandske forvaltere. Vi kaller dette kvalitetsstempelet “Anbefalt av SKAGEN”.

## PROFESJONELL RÅDGIVNING

Våre rådgivere er spesielt trent til å finne nøyaktig de fondene som passer deg best, enten du ønsker aktivt forvaltede fond, indeksfond eller en kombinasjon av ulike fondstyper. En rådgiver i SKAGEN er din profesjonelle samarbeidspartner. Med avanserte verktøy fra blant annet Morningstar har rådgiverne ett mål for øye: å hjelpe deg å nå sparemålet ditt. Og husk – rådgivning er gratis for SKAGENS kunder.

## GRATIS

Aksjesparekonto er gratis i SKAGEN. Hos oss er det ingen kostnader knyttet til etablering eller administrasjon av aksjesparekonto. Husk at du kan ha så mange kontoer du ønsker – på den måten får du full fleksibilitet, samtidig som du beholder oversikten inne på Handelsportalen.





**SKAGEN HOLDER TIL I  
STAVANGER SENTRUM, SLIK AT  
DU ENKELT SKAL KUNNE TREFFE  
OSS FOR EN FONDSPRAT.**

**VI HAR KUNNSKAPEN OG  
ERFARINGEN SOM TRENGS  
FOR Å FINNE DE FONDENE  
SOM PASSER DEG.**





Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, forvalterens dyktighet, fondets risikoprofil og forvaltningshonorar. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap. Informasjon om kostnader og ytterligere opplysninger finnes i fondenes nøkkelinformasjon og prospekt på [www.skagenfondene.no/kostnader](http://www.skagenfondene.no/kostnader).