

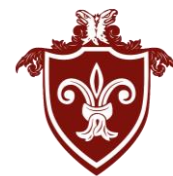
Othania Guide

Opsparing og investering for dit barn via frikort



Indholdsfortegnelse

| | |
|--|----|
| Intro til Othania..... | 3 |
| Opsparingsmuligheder for dit barn..... | 3 |
| Navngivning og Personattest..... | 4 |
| Opret et depot til dit barn..... | 4 |
| Opret og aktivér frikort..... | 5 |
| Investering i Othania's fonde via frikort..... | 9 |
| FAQ..... | 10 |
| Disclosure & Disclaimer..... | 11 |



Intro til Othania

Othania er en familieejet formueforvalter, der blev stiftet i marts 2016 af de fynske brødre Vincent & Christian.

Vi startede med 2,2 mio. kr. under forvaltning og forvalter i dag omkring 600 mio. kr. med tilliden fra mere end 1.000 investorer.

Vi har 5 forskellige investeringsfonde med hver deres unikke investeringsstrategi og risikoniveau – og man kan investere med fra 100 kr. af.

Othania er under tilsyn af Finanstilsynet – og har både licens som registreret FAIF og Investeringsrådgiver.

1. Opsparingsmuligheder for dit barn

For børn er der flere opsparingsmuligheder.

Herunder er listet de 4 mest relevante muligheder for dit barn/barnebarn:

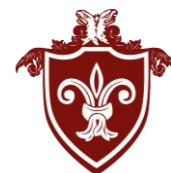
- I. Almindeligt frit depot, hvor frikortet aktiveres – og hvor der skal investeres i fonde, der beskattes som kapitalindkomst
- II. En specifik børneopsparing, der skal oprettes ved ens bank (hvor det ofte er begrænset hvad man kan investere i)
- III. Oprette en aktiesparekonto, hvor der skal investeres i aktiebaserede fonde eller enkeltaktier
- IV. Almindeligt frit depot, hvor der skal investeres i fonde, der er realisationsbeskattet, eller enkeltaktier

Mulighederne er listet efter, hvad der for mange vil være mest relevant. Andre forhold, fx alder på barnet, kan have betydning for hvad der er mest relevant.

I denne guide vil vi gennemgå, hvorledes man kan investere via mulighed 1, hvor man aktiverer frikort.

Formålet med denne guide er at gøre det enkelt for Dig/Jer at få startet opsparing op for dit barn eller barnebarn, så de kan få en god opsparing og nyde godt af rentes-rente effekten med den lange investeringshorisont.

I guiden gennemgår vi step by step, hvad det kræver for at få startet depotet og investeringen op.



2. Navngivning og Personattest

For at Du kan oprette et depot til dit barn, så skal 2 ting være på plads:

- I. Barnet skal være navngivet
- II. Barnet skal have en personattest

Begge dele er meget nemt:

- I. Navngivning kan gøres digitalt på Borger.dk
 - I. Direkte link hertil [Ansøg om Navngivning](#)
- II. Herefter bestilles en personattest, ligeledes på Borger.dk
 - I. Direkte link hertil [Bestil Personattest](#)

Du kan modtage det hele digitalt.

HUSK: Hvis dit barn er ældre end 6 måneder, så behøver du ikke bestille navngivning.

3. Opret et depot til dit barn

Når du ønsker at oprette en opsparing til dit barn og investere midlerne på vegne af barnet, er første step at oprette et depot for barnet.

Depotet skal oprettes i barnets navn med barnets cpr-nr.

Depotet kan oprettes alle steder både i:

- I. Din bank
- II. Investeringsplatforme, fx
 - I. Nordnet
 - II. Saxo Bank

Depotet skal blot være et almindeligt åbent/frit depot.

Et depot kan enten oprettes via netbanken/hjemmesiden – eller at Du kontakter banken herom.

Ved oprettelsen er det vigtigt at du får fuldmagt til at kunne handle på depotet.



4. Opret og aktivér frikort

Næste step er at oprette og aktivere barnets frikort

1. Opret og aktivére frikort:

1.1. Bestil kode

Forældre/bedsteforældre kan bestille en kode, så frikortet kan aktiveres.

- Det gøres ved at gå ind på skat.dk:
<https://www.tastselv.skat.dk/borger/bestilkode>
- Her skal barnets cpr-nr. angives for at bestille en aktiveringskode.

tastselv.skat.dk/borger/bestilkode

Gå til skat.dk | skat.dk

Bestil ny TastSelv-kode

Cpr-nummer *

Tilbage Fortsæt

- Koden sendes med posten til din adresse

1.2 Aktivér kode – opret frikort

Når du har modtaget tastselv-koden via post til din adresse, kan du oprette et frikort for barnet:

- Gå ind på følgende adresse:
<https://www.tastselv.skat.dk/>



4. Opret og aktivér frikort

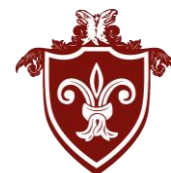
1.2 Aktivér kode – opret frikort (fortsat)

Her skal man igennem de følgende step, som også fremgår på [skat.dk](https://skat.dk/data.aspx?oid=3449):



Hvis der står et frikortsbeløb, så er frikortet aktiveret. Og du skal ikke foretage dig yderligere på SKAT.

| Forskudsopgørelse | | |
|--|------------|-----------|
| 2023 | 2022 | Tidligere |
| Skattekort (gældende fra 1. maj 2023) | | |
| Trækprocent: | 36 % | |
| Frikortsbeløb: | 38.751 kr. | |
| Se beregning_(pdf) | | |



4. Opret og aktivér frikort

1.2 Aktiver kode – opret frikort (fortsat)

Hvis der ikke står et frikortsbeløb, så skal du aktivere det:

Forskudsopgørelse

| 2023 | 2022 | Tidligere |
|------|------|-----------|
|------|------|-----------|

Skattekort

Der findes intet gældende skattekort

||| Forventet økonomi fra 1/1 til 31/12 2023

Intet registreret

Gå ind under 'Forskudsopgørelse' og tryk på 'Nyt job/I arbejde':

Har du brug for andre felter end ovenfor, kan du finde dem herunder

⊕ Ofte tilføjede felter

🔍 Nyt job/I arbejde

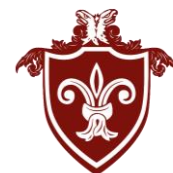
Lønindkomst mv.
(201) ?
 kr. /år

Fagligt kontingent (højest 6.000 kr. i 2023)
(458) ?
 kr. /år

Bidrag til A-kasse, efterlønsordning og fleksydelse
(439) ?
 kr. /år

Under lønindkomst skriver du det beløb, som du forventer at barnet får i afkast. Det altså det forventede afkastbeløb der skal angives, ikke det beløb der investeres!

Frikortsbeløbet er på omkring 38.000 kr. om året.



4. Opret og aktivér frikort

1.2 Aktivér kode – opret frikort (fortsat)

Nederst på siden kan du nu trykke på 'Beregn' – og derefter tryk 'Godkend'.

Frikortet er nu oprettet – og frikortsbeløbet er synligt.

Forskudsopgørelse

2023 2022 Tidligere

Skattekort (gældende fra 1. maj 2023) Udskriv PDF

Trækprocent: 36 %

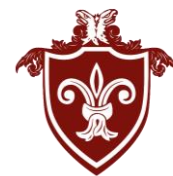
Frikortsbeløb: 38.751 kr.

[Se beregning_\(pdf\)](#)

Forventet økonomi fra 1/1 til 31/12 2023

Lønindkomst mv. (201) ⓘ

Nu kan du lukke SKAT – og kan herefter påbegynde barnets investeringer i kapitalindkomstbeskattede fonde via det depot Du har oprettet til dit barn.



5. Investering i Othania's fonde via frikort

Når frikortet er aktiveret, så kan det anvendes til de investeringer der foretages på vegne af barnet.

For at benytte frikortet bedst muligt, skal man investere i fonde, der beskattes som kapitalindkomst.

I Othania har vi flere attraktive muligheder hertil, i form af enten Othania Stabil Investering eller Othania Allokering VERDEN.

1. Othania Stabil Investering

Othania Stabil Investering er en global kapitalforening.

Fondens investeringsstrategi er baseret på en "All Weather" portefølje, der er designet til at give stabile og gode afkast under alle økonomiske forhold. Denne strategi er baseret på ideen om, at forskellige aktivklasser har tendens til at performe godt under forskellige økonomiske forhold.

Ved at sprede investeringer på tværs af mange aktivklasser, kan du reducere risikoen og potentielt øge dit afkast. Dette skaber en stor risikospredning og giver mulighed for at opnå et stabilt attraktivt afkast med en tilsvarende lav risiko. Fonden er dermed designet til at fungere i alle økonomiske klimaer, uanset om der er vækst, recession, deflation eller inflation.

Othania Stabil Investering anvender en blanding af aktivklasser, der historisk har bevæget sig i modsatte retninger i gode og dårlige tider. Disse aktivklasser inkluderer bl.a. globale aktier og ejendomme, globale obligationer af høj kreditværdighed, guld, råvarer og aktieafdækning.

Fonden forsøger ikke at forudsige ændringer i økonomien, men i stedet at være forberedt på alle økonomiske scenarier, der kan indtræffe.

Dette gør det lettere for dig som investor, da du slipper for at spå om udviklingen i enkeltaktier og økonomien som helhed.

Læs mere om investeringsfonden her:

[Othania Stabil Investering](#)

Søg på fondskoden i netbanken:

Wealth invest AKL Othania Stabil Investering – Fondskode: DK0061801164



5. Investering i Othania's fonde via frikort

2. Othania Allokering VERDEN

Othania's investeringsforening, Othania Allokering VERDEN anvender TIGER-modellen – en egenudviklet og objektiv investeringsmodel – der én gang om måneden indsamler finansielle nøgletal fra hele verden.

Baseret på disse nøgletal estimerer investeringsmodellen hvorvidt risikoen på aktiemarkedet er normal eller forhøjet i den kommende måned.

Hvis investeringsmodellen estimerer at risikoen er normal – investeres der i globale aktier (via ETF'er) og hvis den estimerede risiko på aktiemarkedet er forhøjet investeres der i globale statsobligationer (via ETF'er).

Læs mere om investeringsfonden her:

[Othania Allokering VERDEN](#)

Søg på fondskoden i netbanken:

Investin Othania Allokering VERDEN – Fondskode: DK0061112034

6. FAQ

- Hvorfor oprette et almindeligt åbent/frit depot til opsparingen?
 - Der er ingen max-grænse på størrelsen af opsparingen eller den årlige indbetaling
 - Alle, både forældre, søskende, bedsteforældre mv., kan indbetale til barnets depot
- Hvorfor anvende frikortet?
 - Frikortet giver mulighed for meget lav beskatning af investeringen, mens barnet ikke har andet fritidsjob
- Hvorfor kapitalindkomstbeskattede fonde?
 - For at frikortet kan anvendes, så skal man vælge kapitalindkomstbeskattede fonde
- Hvorfor ikke vælge en børneopsparing i banken?
 - Ofte har man få valgmuligheder i børneopsparingen i banken
 - Der er en meget lav beløbsgrænse ift. indbetalinger (kun 6.000 kr. må indbetales pr. år)

Guiden er kun vejledende, og det anbefales altid, at du søger individuel rådgivning hos en skatterådgiver.



Othania



Disclosure & Disclaimer

Dette materiale er udarbejdet af Othania Investeringsrådgivning ApS. Othania Investeringsrådgivning ApS er godkendt som investeringsrådgiver under tilsyn af Finanstilsynet.

Materialet er udarbejdet af Othania Investeringsrådgivning ApS og er til personlig orientering for de investorer, som Othania Investeringsrådgivning ApS har udleveret materialet til. Materialet er baseret på offentligt tilgængelige oplysninger samt egne beregninger baseret herpå. Othania Investeringsrådgivning ApS påtager sig intet ansvar for rigtigheden, nøjagtigheden eller fuldstændigheden af informationerne i materialet. anbefalinger skal ikke opfattes som tilbud om køb eller salg af de pågældende værdipapirer, og Othania Investeringsrådgivning ApS påtager sig intet ansvar for dispositioner foretaget på baggrund af oplysninger i materialet. Othania Investeringsrådgivning ApS kan ikke drages til ansvar herfor.

Oplysninger i materialet om tidligere afkast, simulerede tidligere afkast, fremtidige afkast eller kursudvikling kan ikke anvendes som en pålidelig indikator for fremtidige afkast. Afkast og/eller kursudvikling kan blive negativ.

Gevinster kan blive forøget eller formindsket som følge af udsving i valutakurser. Såfremt materialet indeholder oplysninger om en særlig skattebehandling, skal investorer være opmærksomme på, at skattebehandlingen afhænger af den enkelte investors individuelle situation og kan ændre sig fremover. Såfremt materialet indeholder oplysninger baseret på bruttoafkast, kan gebyrer, provisioner og andre omkostninger påvirke afkastet i nedadgående retning.

Othania Investeringsrådgivning ApS yder ikke skatterådgivning, så Othania Investeringsrådgivning ApS kan ikke holdes ansvarlige for de skattemæssige konsekvenser for dispositioner foretaget på baggrund af oplysninger i materialet. Det anbefales at man kontakter en skatterådgiver.

Materialet kan ikke anvendes som et tilbud om at købe eller sælge et investeringsprodukt.

Materialet må ikke mangfoldiggøres eller distribueres uden samtykke fra Othania Investeringsrådgivning ApS.