



Velkommen som  
Private Banking-kunde  
i Andelskassen



**Andelskassen**

- Sammen kan vi mere



| Det handler om din formue  
Det handler om din fremtid  
Det handler om dig

I Andelskassen ved vi godt, at vi skal arbejde hårdt for at gøre os fortjent til en tæt og fortrolig relation med vores kunder – ligesom vi ved, at du har arbejdet hårdt for at nå dertil, hvor du er i dag.

Vi ved også, at alle gode planer kan blive overhalet af personlige eller globale forhold, der kan få store konsekvenser. Fordi vi kender dig og har en tæt dialog, kan vi hurtigt rådgive dig. Du kan altså 'udlicitere' dine bekymringer til os – så du kan koncentrere dig om at leve livet.

Det kan godt være, vi ikke er den største bank i Danmark, men det betyder ikke, at vi ikke har ambitioner om at levere Private Banking i verdensklasse. Vores størrelse er vores styrke, og den kommer dig til gavn i hverdagen.

Velkommen i Andelskassen – sammen kan vi mere!

  
Jan Pedersen  
Adm. direktør

## | Du får også:

Daglig briefing om markedet, hvor du får en kort og præcis brief om, hvad der skete dagen før, og hvad der ser ud til at være fokus for dagens marked.



## | Personlig rådgivning og særlige fordele

I Andelskassen bestræber vi os hver dag på at give dig det bedste fundament til at kunne træffe gode beslutninger om blandt andet formueplanlægning, nedsparing, investeringer, generationsskifte, arv, gældsoptimering, personforsikringer og skatteoptimering.

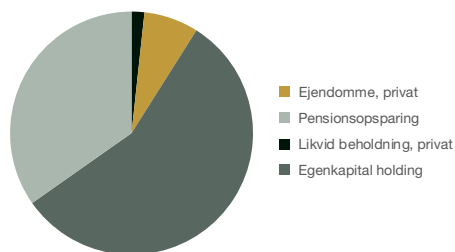
### **Fordele som Private Banking-kunde:**

- En personlig rådgiver i din lokale filial, der kender dig og din økonomi
- Direkte adgang til formuespecialister og investeringsrådgivere
- I Andelskassen betaler du ikke gebyr for at være Private Banking-kunde
- En skræddersyet formueplan og investeringsstrategi
- Invitationer til VIP-arrangementer og online møder om aktuelle og relevante emner
- Gratis net- og mobilbank
- Gratis realtidskurser i din net- og mobilbank
- Gratis adgang til kvartalsvist Private Banking-magasin
- Adgang til rabatportalen Logbuy, hvor du kan finde gode tilbud og rabatter
- Gratis konti og intet gebyr på overførsler og betalinger i net- og mobilbank i Danmark
- Gratis Visa/Dankort og Mastercard Debit
- Rabat på forsikringer igennem Købstædernes Forsikring
- Mastercard Guld med 50 % rabat på det årlige gebyr
- Mastercard Platinum med 50 % rabat på det årlige gebyr samt mulighed for op til 5 gratis loungebesøg årligt (en person = et besøg)

## I Tæt dialog med Andelskassens formue- og investeringspecialister

Eksklusiv formuerådgivning er for dig, der ønsker en individuel investeringsstrategi. Aftalen kan omfatte både frie midler, pensionsmidler og selskabsmidler. Vores formue- og investeringspecialister hjælper dig bl.a. med at skabe overblik over dine investeringer og optimere på tværs af skattemiljøer.

Eksempel på formuesammensætning:	
Likvid beholdning, privat	135.000
Ejendomme, privat	575.000
Egenkapital Holding	4.453.000
Pensionsopsparing	2.750.000
<b>Samlet formue</b>	<b>7.913.000</b>



## Få gratis rådgivning og 25 % rabat hos FamilieTestamente

En kompleks økonomi kræver ofte, at der tages stilling til juridiske spørgsmål om familie- og arveret. I samarbejde med FamilieTestamente har vi skabt de bedste rammer for at fremtidssikre din familie og formue.

Som kunde i Andelskassen har du mulighed for at få gratis rådgivning, og så får du 25 % rabat på skræddersyede juridiske dokumenter, som er 100 % tilpasset netop dit behov. Kontakt din rådgiver, hvis du vil vide mere.

## I Formuerådgivning

- Pensionsrådgivning/optimering
- Formueplan/nedsparingsplan
- Arv, testamente, begunstigeelse, fremtidsfuldmagt
- Generationskifte/salg af virksomhed
- Personforsikringer
- Køb af bolig i udlandet
- Gældsoptimering
- Forældre køb
- Skatteoptimering på tværs af juridiske enheder
- Firmapension

## I Investeringsrådgivning

- Afdækning af risikoprofil og tidshorisont
- Optimering af afkast vs. risikoprofil
- Skræddersyet investeringsforslag tilpasset dine ønsker og behov
- Aktier, obligationer, fonde, ETF'er, alternative investeringer etc.
- Bæredygtige investeringer
- Skatteanbefalinger

# FORMUE STRATEGI



OPSPARING / INVESTERING



SKAT



BOLIG



DAGLIG ØKONOMI



SELSKAB / VSO



ARV



PENSION

» Din tilknyttede formuespecialist udarbejder en formuestrategi, der involverer samtlige elementer i din økonomi og optimerer dem i forhold til hinanden.

*Robert Krogh Lauridsen  
Afdelingsdirektør for Formue, Investering og Markets*



Andelskassen – en del af Danske Andelskassers Bank A/S

Danske Andelskassers Bank A/S  
Baneskellet 1  
Hammershøj  
8830 Tjele  
Telefon 87 99 30 00  
[www.andelskassen.dk](http://www.andelskassen.dk)  
CVR-nr. 31843219