



Investering i Andelskassen

Investeringsrådgivning

Funktionerne på fondsområdet er samlet ét sted

Andelskassen har samlet alle funktioner, der er relateret til fondsområdet, i Forretningsupport i Danske Andelskassers Bank A/S i Hammershøj.

Forretningsupport består af mere end 20 specialister inden for investerings-, pensions- og valutarådgivning samt værdipapirbevaring.

Ekspertene holder løbende Andelskassens investeringsmedarbejdere og kunderådgivere orienteret om udviklingen på de danske såvel som de globale fondsmarkeder. Den enkelte andelskasse har mulighed for at trække på disse specialister, når vi skal rådgive vores kunder. På den måde sikres en korrekt og ajourført rådgivning.

Fundamentet

Fundamentet for investeringsrådgivning i Andelskassen er en nærmere fastlagt investeringsprofil. Investeringsprofilen afdækker nogle vigtige forhold, for at Andelskassen kan yde en professionel rådgivning til dig som kunde.

Flere muligheder for rådgivning

Ønsker du at gøre brug af vores ekspertise inden for investeringsrådgivning, er der som kunde en række muligheder i Andelskassen.

Rådgivning på Andelskassens foranledning

Andelskassen vil en gang om året invitere til en depotgennemgang, hvor vi i fællesskab gennemgår den enkeltes investeringer for at kontrollere, om de stadig er hensigtsmæssige - både hvad angår afkast og risiko. Indimellem vil vores kunder også modtage et brev fra os, hvor vi påpeger en konkret investerings- eller omlægningsmulighed, som vi vurderer, er relevant.

Aktieanbefalingslisten

I Andelskassen har vi en aktieanbefalingsliste bestående af primært danske og andre skandinaviske aktier spredt over flere forskellige brancher. Aktieanbefalingslisten indeholder typisk 10 til 15 selskaber, som vi er fundamentalt positive overfor på en længere investeringshorisont. Aktieanbefalingslisten findes på www.andelskassen.dk.

Handel og rådgivning på din egen foranledning

Ønsker du fra tid til anden at handle værdipapirer på egen foranledning, kontakter du din rådgiver eller den investeringsansvarlige i Andelskassen. Rådgiveren vil give

kvalificeret rådgivning om aktier, obligationer og investeringsbeviser samt om garanterede investeringsprodukter.

Samarbejdspartnere

Andelskassen har et samarbejde med investeringsforeningen Sparinvest, som gennem en årrække har været førende med hensyn til afkast på obligationsafdelinger. Derudover har investeringsforeningen en af de allerbedste aktieafdelinger i Danmark, nemlig Sparinvest Value Aktier. Sparinvest er i en årrække blevet udnævnt til den bedste investeringsforening i Danmark. Herudover har Sparinvest ligeledes vundet flere priser for deres obligationsafdelinger.

Andelskassen har også et samarbejde med Sydinvest, som igennem de seneste år har gjort sig bemærket med sine investeringsforeninger rettet mod aktier på vækstmarkeder og obligationer i højrøntelande.

Læs mere om Sparinvest på www.sparinvest.dk og Sydinvest på www.sydinvest.dk.

Andelskassen formidler derudover garanterede produkter fra Garanti Invest. Garanti Invest udbyder i samarbejde med højt ratede udstedere obligationer med hovedstolsgaranti, således at du som investor er med i en mere eller mindre risikobetonet investering, men med garanti for at få hovedstolen tilbage, hvis investeringen slår fejl. Garanti Invest er tidligere kåret til den bedste danske udbyder af garanterede produkter.

Læs mere om Garanti Invest på www.garanti-invest.dk.

Aftale om pleje af kundens investeringer

Ønsker du at sætte investeringerne i system, har vi forskellige aftaletyper, der tager højde for dine ønsker og behov. Disse aftaletyper er beskrevet på næste side.

I forbindelse med indgåelse af en sådan aftale beholder du som kunde dit værdipapirdepot og konto i den lokale andelskasse.

Depot og konto øremærkes til den pågældende aftale, og der må ikke være bevægelser på disse, som ikke vedrører aftalen. På den måde sikres, at du som kunde får en korrekt afkastrapportering, samt at depotet til enhver tid er investeret som aftalt.

Aftale om Investeringsrådgivning

Egnethed afhænger af formueforhold, handelsvolumen og handelsfrekvens.

Opsparingstype: Frie midler og pensionsmidler og selskabsmidler

Kurtage: Ja

Porteføljegebyr: Nej

- En Aftale om Investeringsrådgivning er Andelskassens tilbud til dig om en jævnlig kontakt fra Investeringsafdelingen i Danske Andelskassers Bank A/S med råd og ideer til pleje af investeringer.
- Aftalen giver mulighed for at kontakte personalet i Forretningssupport direkte med henblik på rådgivning om investering for at få gennemført handel i aktier og obligationer m.v. Før der handles, skal DAB altid have din accept.
- Skal du som kunde have glæde af en investeringsrådgivningsaftale, er det vigtigt, at du har stor interesse for investering og har et handelsmønster med en vis frekvens.
- Med jævne mellemrum vil der blive sendt opgørelser, der giver et overblik over afkastet på beholdningen. Selve aftalen er gratis – du betaler altså kun kurtage, når du handler.

Aftale om Individuel formuepleje

Påkrævet formue: kr. 500.000

Opsparingstype: Frie midler og pensionsmidler og selskabsmidler

Kurtage: Nedsat

Porteføljegebyr: Ja

- En Aftale om Individuel formuepleje er Andelskassens tilbud til kunder om pleje af investeringer ud fra en i forvejen aftalt strategi. Investeringsafdelingen i Danske Andelskassers Bank A/S plejer investeringerne ud fra denne strategi.
- Kunden giver altså Danske Andelskassers Bank A/S fuldmagt til at handle på sit depot.
- Investeringerne foretages med hovedvægt lagt på aktier og investeringsforeningsbeviser.
- Du vil med jævne mellemrum modtage opgørelser, der gør dig i stand til at følge med i afkastet på beholdningen. Der betales et årligt porteføljegebyr beregnet ud fra aftalens størrelse – til gengæld betaler du en lavere kurtage, når der handles.

Aftale om Investpleje Frie Midler

Påkrævet formue: kr. 200.000

Opsparingstype: Frie midler og selskabsmidler

Kurtage: Ingen

Porteføljegebyr: Ja

- En Aftale om Investpleje Frie Midler er Andelskassens tilbud til dig om pleje af investeringer ud fra en strategi med hovedvægten lagt på investeringsforeningsbeviser. Investeringernes sammensætning er beregnet med udgangspunkt i en såkaldt Asset Allocation model.
- I aftalen registreres den risikoprofil og investeringshorisont. Investeringsafdelingen i Danske Andelskassers Bank A/S plejer herefter investeringerne ud fra denne strategi.
- Du giver altså Danske Andelskassers Bank A/S fuldmagt til at handle på dit depot.
- Som kunde vil du med jævne mellemrum modtage opgørelser, således at du kan følge med i afkastet på beholdningen. Der betales et årligt porteføljegebyr beregnet ud fra aftalens størrelse – til gengæld betales der ingen kurtage, når der handles.

Aftale om Investpleje Pension

Påkrævet formue: Ingen

Opsparingstype: Pensionsmidler

Kurtage: Ingen

Porteføljegebyr: Ja

- En Aftale om Investpleje Pension er Andelskassens tilbud til dig om en systematisk og langsigtet investering af dine pensionsmidler.
- Med denne aftale får du en spredning på aktier og obligationer i hele verden. På den måde er du indirekte med i ca. 1000 forskellige værdipapirer.
- Som kunde kan du følge med i din investering via internettet på www.andelskassen.dk. Her kan du også se, hvordan investeringen er sammensat, og hvilke enkeltaktier og obligationer, du har andel i.
- Investeringerne følger et systematisk koncept, således at der til stadighed er styr på den risiko, der indgås ved investering af pensionsmidler.