Andelskassen

- sammen kan vi mere

SDA

Investeringsrådgivning

Investeringsrådgivning

Funktionerne på fondsområdet er samlet ét sted

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

Markets-afdelingen består af mere end 20 eksperter inden for investerings-, pensions- og valutarådgivning samt værdipapiropbevaring.

Eksperterne 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 eksperter, når vi skal rådgive vores kunder. På den måde sikres en korrekt og ajourført rådgivning.

Flere muligheder for rådgivning

Ønsker kunden at gøre brug af vores ekspertise inden for investeringsrådgivning, har man 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 for så vidt 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 primært af danske og andre skandinaviske aktier spredt over flere forskellige brancher. Aktieanbefalingslisten indeholder typisk 10 til 15 selskaber, som vi er fundamentalt positive på over en længere investeringshorisont.

Handel og rådgivning på din egen foranledning

Ønsker kunden fra tid til anden at handle værdipapirer på egen foranledning, kontakter man sin 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 igennem en årrække har været førende med hensyn til afkast på obligationsafdelinger. Derudover har investeringsforeningen et par af de allerbedste aktieafdelinger i Danmark, nemlig Sparinvest Value Aktier og Sparinvest Europæiske Finansielle Aktier. Sparinvest er fra 2002 til 2005 blevet udnævnt til den bedste investeringsforening i Danmark.

Andelskassen har også et samarbejde med Sydinvest, som igennem de seneste år har gjort sig bemærket med deres investeringsforeninger rettet mod aktier på vækst markeder og obligationer i højrentelande.

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 blev i 2006 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 man at sætte investeringerne i system, har vi forskellige aftaletyper, der tager højde for den enkeltes ønsker og behov. Disse aftaletyper er beskrevet på næste side.

I forbindelse med indgåelse af en sådan aftale beholder kunden sit 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 man som kunde får en korrekt afkastrapportering, samt at depotet til enhver tid er investeret som aftalt.

Aftale om Investeringsrådgivning

Påkrævet formue: kr. 1.000.000
Opsparingstype: Frie midler og pensionsmidler
Kurtage: 0,5 %
Porteføljegebyr: Nej

- En Aftale om Investeringsrådgivning er Andelskassens tilbud til kunderne om en jævnlig kontakt fra Danske Andelskassers Bank A/S Markets-afdeling, med råd og ideer til pleje af investeringer.
- Aftalen giver mulighed for at kontakte personalet direkte i Markets-afdelingen med henblik på rådgivning om investering for at få gennemført handler i aktier og obligationer m.v.
- Før der handles, skal DAB altid have kundens accept.
- Skal man som kunde have glæde af en investeringsrådgivningsaftale, er det vigtigt, at man har stor interessere 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 – man betaler altså kun kurtage, når man handler.

Aftale om Individuel formuepleje

Påkrævet formue: kr. 500.000
Opsparingstype: Frie midler og pensionsmidler
Kurtage: 0,25 %
Porteføljegebyr: 0,0625 % pr. kvartal

- En Aftale om Individuel formuepleje er Andelskassens tilbud til kunder om pleje af investeringer ud fra en i forvejen aftalt strategi. Markets-afdelingen 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.
- Vores kunder vil med jævne mellemrum modtage opgørelser, der gør dem i stand til at følge med i afkastet på beholdningen. Der betales et årligt porteføljegebyr, beregnet ud fra aftalens størrelse – til gengæld betaler kunden en lavere kurtage, når der handles.

Aftale om Investpleje Frie Midler

Påkrævet formue: kr. 200.000
Opsparingstype: Frie midler
Kurtage: Ingen
Porteføljegebyr: 0,125 % pr. kvartal

- En Aftale om Investpleje Frie Midler er Andelskassens tilbud til kunden 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 kundens risikoprofil og investeringshorisont. Markets-afdelingen i Danske Andelskassers Bank A/S plejer herefter investeringerne ud fra denne strategi.
- Kunden giver altså Danske Andelskassers Bank A/S fuldmagt til at handle på sit depot.
- Som kunde vil man med jævne mellemrum modtage opgørelser, således at man 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: 0,5 % p.a.

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

Danske Andelskassers Bank A/S

Danske Andelskassers Bank A/S (DAB) er en højt specialiseret investeringsbank med 93 medarbejdere. Ud over at være hovedsæde og koncernbank for de selvstændige pengeinstitutter, der udgør Sammenslutningen Danske Andelskasser, fungerer DAB som depot- og engrosbank for en række mindre banker og sparekasser.

Banken er placeret i Hammershøj midt mellem Randers og Viborg.

Nøgletal for koncernen:

- Startet 1970
- Balance: 13 mia. kr.
- Egenkapital: 1,9 mia. kr.

Marketsafdelingen, Danske Andelskassers Bank:

- Handel på Københavns Fondsbørs
- Porteføljeforvaltning
- Eksperter inden for:
    - Aktier
    - Valuta
    - Obligationer
    - Investeringsforeningsbeviser
    - Garantiobligationer
    - Pension

© Andelskassen - Februar 2007