

# Investering i Andelskassen





# Investeringsrådgivning

## Funktionerne på fondsområdet er samlet ét sted

Andelskassen har samlet alle funktioner, der er relateret til fondsområdet, i Forretningssupport, Handel og position, i Danske Andelskassers Bank A/S i Hammershøj. Handel og position består af mere end 20 specialister inden for investerings-, pensions- og valutarådgivning samt værdipapirbevaring.

Specialisterne holder løbende Andelskassens investeringsmedarbejdere og kunderådgivere orienteret om udviklingen på de danske såvel som de globale fondsmarkeder. Den enkelte filial 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, har du 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 dine investeringer for at kontrollere, om de stadig er hensigtsmæssige - både hvad angår afkast og risiko. Indimellem vil du 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.



### Handel og rådgivning på din egen foranledning

Ønsker du fra tid til anden at handle værdipapirer på din egen foranledning, skal du kontakte din rådgiver. 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 bedste aktieafdelinger i Danmark, nemlig Sparinvest Value Aktier. Sparinvest er i en årrække 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 sine investeringsforeninger rettet mod aktier på vækstmarkeder og obligationer i højrentelande.

Læs mere om Sparinvest på [www.sparinvest.dk](http://www.sparinvest.dk) og Sydinvest på [www.sydinvest.dk](http://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.garantiinvest.dk](http://www.garantiinvest.dk).

### Aftale om pleje af dine 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 dit værdipapirdepot og konto i din filial.

Depot og konto øremærkes til din 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

Kurtage: Ja

Porteføljegebyr: Nej

- En Aftale om Investeringsrådgivning er Andelskassens tilbud til dig som kunde om en jævnlig kontakt fra Danske Andelskassers Bank A/S - Forretningssupport, Handel og position, med råd og ideer til pleje af investeringer.
- Aftalen giver mulighed for at kontakte personalet i Handel og position direkte med henblik på rådgivning om investering for at få gennemført handler i aktier og obligationer m.v. Før der handles, skal Danske Andelskassers Bank A/S 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 – man betaler altså kun kurtage, når man handler.

## Aftale om Individuel formuepleje

Påkrævet formue: kr. 500.000

Opsparingstype: Frie midler og pensionsmidler

Kurtage: Nedsat

Porteføljegebyr: Ja

- En Aftale om Individuel formuepleje er Andelskassens tilbud til dig som kunde om pleje af investeringer ud fra en i forvejen aftalt strategi. Handel og position i Danske Andelskassers Bank A/S plejer investeringerne ud fra denne strategi.
- Du giver altså Danske Andelskassers Bank A/S fuldmagt til at handle på dit 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 porteføljegebyr beregnet ud fra aftalens størrelse – til gengæld betaler du en lavere kurtage, når der handles. Handlerne foretages dermed kun ud fra et ønske om at optimere din portefølje.

## Aftale om Investpleje Frie Midler

---

Påkrævet formue:	kr. 200.000
Opsparingstype:	Frie midler
Kurtage:	Ingen
Porteføljegebyr:	Ja

- En Aftale om Investpleje Frie Midler er Andelskassens tilbud til dig som kunde om pleje af investeringer ud fra en strategi baseret på investeringsforeningsbeviser. Investeringernes sammensætning er beregnet med udgangspunkt i en såkaldt Asset Allocation model.
- I aftalen registreres din risikoprofil og investeringshorisont. Handel og position 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.
- Du vil med jævne mellemrum modtage opgørelser, således at du kan følge med i afkastet på beholdningen. Der betales et porteføljegebyr beregnet ud fra aftalens størrelse – til gengæld betales der ingen kurtage, når der handles. Handlerne foretages dermed kun ud fra et ønske om at optimere din portefølje.

## 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, idet der købes beviser i en række investeringsforeninger. På den måde er du indirekte med i ca. 1000 forskellige værdipapirer.
- Du kan følge med i din investering via internettet på [www.andelskassen.dk](http://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.

the 1990s, the number of people in the UK who are employed in the public sector has increased from 10.5 million to 12.5 million, and the number of people in the public sector who are employed in health care has increased from 2.5 million to 3.5 million (Department of Health 2000).

There are a number of reasons for this increase in the number of people employed in the public sector. One reason is that the public sector has become a more important part of the economy. Another reason is that the public sector has become a more attractive place to work. A third reason is that the public sector has become a more important part of society.

The public sector has become a more important part of the economy because it provides a number of essential services. These services include health care, education, and social care. The public sector also provides a number of other services, such as housing and transport. These services are essential for the well-being of the population.

The public sector has become a more attractive place to work because it offers a number of benefits. These benefits include a secure job, a good pension, and a good work-life balance. The public sector also offers a number of other benefits, such as a good salary and a good working environment. These benefits make the public sector a more attractive place to work than the private sector.

The public sector has become a more important part of society because it provides a number of essential services. These services include health care, education, and social care. The public sector also provides a number of other services, such as housing and transport. These services are essential for the well-being of the population.

The public sector has become a more important part of society because it provides a number of essential services. These services include health care, education, and social care. The public sector also provides a number of other services, such as housing and transport. These services are essential for the well-being of the population.

The public sector has become a more important part of society because it provides a number of essential services. These services include health care, education, and social care. The public sector also provides a number of other services, such as housing and transport. These services are essential for the well-being of the population.

The public sector has become a more important part of society because it provides a number of essential services. These services include health care, education, and social care. The public sector also provides a number of other services, such as housing and transport. These services are essential for the well-being of the population.

Dette materiale henvender sig til Danske Andelskassers Banks kunder og må ikke uden Danske Andelskassers Banks udtrykkelige samtykke offentliggøres eller distribueres videre. Materialet er udarbejdet på grundlag af informationer fra kilder, som Danske Andelskassers Bank finder troværdige. Danske Andelskassers Bank påtager sig dog intet ansvar for mangler, herunder eventuelle fejl i kilder, trykfejl eller beregningsfejl, samt efterfølgende ændrede forudsætninger.

Anbefalinger i materialet er udtryk for bankens generelle holdning og kan ikke alene danne grundlag for investeringsbeslutninger. Danske Andelskassers Bank fraskriver sig ethvert ansvar for tab, der måtte have direkte eller indirekte sammenhæng med dispositioner, der er foretaget alene på baggrund af anbefalinger i materialet. Banken eller dens ansatte kan besidde finansielle instrumenter omhandlet i materialet.