

Private Banking

Din formue, vores fokus – en helhedsorienteret tilgang



Sparekassen Thy

Det siger kunder om
Private Banking i
Sparekassen Thy

Jeg har været en del af konceptet igennem flere år, og jeg føler mig tryk og samtidig er risiko nøje afstemt med min forventninger.

Med Private Banking i Sparekassen Thy kan jeg koncentrere mig om at drive min virksomhed.

Jeg har tillid til Sparekassen Thy og oplever, at I har fingeren på pulsen, så min formue er i gode hænder

Din formue, vores fokus:

Helhedsorienteret formueforvaltning med direkte adgang til specialister

Ønsker du en kompetent sparringspartner til at sikre og pleje din formue? Med Private Banking i Sparekassen Thy får du en direkte indgang til din egen formuerådgiver, der kan rådgive og sparre med dig om kompleksiteten af din formue, og hvordan den skal forvaltes.

Skal din formue vokse, bruges eller beskyttes?

Måske er tiden kommet til at planlægge arv eller nedsparing af din formue. Måske vil du gerne sikre, at den investeres, så du udvider mulighederne for, at din formue kan vokse. Måske har du eller skal du til at sælge din virksomhed. Uanset hvor du er i livet, og hvordan du ønsker din formue forvaltet, står vores team af specialister klar til at rådgive om mulighederne. Gennem tæt sparring sikrer vi, at udviklingen i din formue matcher dine mål og øvrige livsstil.

Vi vægter det fornuftige og langsigtede over det hurtige og risikofyldte

Med Sparekassen Thys rådgivningsteam får du adgang til kompetencer, der kan rådgive dig om, hvordan din formue forvaltes på en tryk og sikker måde. Vores formuerådgivere har mange års erfaring og har en saglig og analytisk tilgang til formueforvaltning, der er drevet af sund fornuft og sikkerhed.

Sparekassen Thy har en høj kreditværdighed og økonomisk robusthed, der skaber sikkerhed omkring din økonomi.



Masser af fordele, samt et øget fokus

Hvad får du med Private Banking?

1

Direkte adgang til din egen, personlige formuerådgiver

Du får et direkte nummer til din specialiserede formuerådgiver, som du kan bruge i kombination med din almindelige rådgiver.

Der er årlige møder og fuld tilgængelighed i vores åbningstid hele året rundt. Det personlige kendskab medvirker, at vi kan lave skræddersyede og komplekse løsninger, der passer til dit temperament, ønsker og risikovillighed.

2

Udvidet investeringsrådgivning

Som en del af formueforvaltningen rådgiver vi dig også om placering af midler. Vi går altid efter at sikre at give dig den rette viden og information, så du kan træffe beslutninger om investeringer på et kvalificeret grundlag.

3

Formueplan

Som Private Banking kunde får du en formueplan med udgangspunkt i din økonomi og dine ønsker.

Den forholder sig blandt andet til arveplanlægning, pension og udbetaling af pension, opsparingsbehov, virksomhedsværdi og bolig.

4

Adgang til særlige arrangementer

Vi afholder løbende netværksarrangementer med andre Private Banking kunder, altid med aktuelle og relevante emner.



Du får også et Mastercard Platin med loungeadgang

Som Private Banking kunde i Sparekassen Thy tilbydes du et Mastercard Platinkort uden beregning.

I tilknytning til kortet er der en række fordele bl.a. udvidet rejseforsikring, udvidet garanti på varige forbrugsgoder, rabatter m.v. Kortet kan desuden give adgang til lounges i lufthavne. Med et Mastercard Platin får du udvidet sikkerhed i forbindelse med rejser til udlandet.

Få rådgivning til den rette investeringsstrategi

Som Private Banking kunde i Sparekassen Thy får du personlig rådgivning til at skræddersy en investeringsstrategi sammen med din formuerådgiver, der tager udgangspunkt i dig. Vi har den nødvendige ekspertise og erfaring til at navigere i de komplekse finansielle markeder og kan sikre, at du investerer på en måde, der matcher din individuelle risikoprofil og dine langsigtede investeringsmål.

Fordele for din formue - og for dig:

Undgå almindelige investeringsfejl og faldgruber

Vi hjælper dig gennem en grundig dialog med at undgå de mest almindelige investeringsfejl. Det inkluderer også at undgå følelsesmæssige beslutninger, der kan føre til dårlige investeringsvalg.

Forstå dine mål og risikotolerance

Vi stiller de gode spørgsmål, der sikrer en forståelse for dine mål og risikotolerance. På den måde kan vi skræddersy en investeringsstrategi, der passer til dine behov.

Ansvarlig spredning på dine investeringer

Måske er du stødt på investeringsbegrebet diversificering. På almindeligt dansk betyder det risikospredning, og det indebærer, at vi spreder dine investeringer på tværs af forskellige aktiver og sektorer for at minimere risikoen for store tab ved markedsudsving.

Langsigtet planlægning

Som private banking kunde i Sparekassen Thy er du garanteret en langsigtet planlægning, der ikke har fokus på de kortsigtede gevinster med stor risiko, men som også tager højde for de risici og faktorer, der kan påvirke dine investeringer over tid.

Tryghed

Investeringsstrategien giver dig tryghed i din dagligdag. Det betyder, at du ikke løbende skal forholde dig til, hvordan dine investeringer er placeret. Du ved altid, at dine investeringer følger den strategi, som du har fastlagt med din rådgiver.

Løbende overvågning og tilpasning

Vi overvåger løbende din portefølje og kan foretage relevante og væsentlige justeringer afhængig af den strategi, der er fastlagt og den risiko, du ønsker at løbe. Der kan også komme udsving i markedet eller i dine personlige forhold, der gør det relevant at justere i dine investeringer.

Kommunikation og gennemsigtighed

Du får tæt og direkte adgang til din personlige formuerådgiver, der kommunikerer klart og gennemsigtigt om alle relevante forhold omkring dine investeringer. Heriblandt omkostninger, risici og forventet afkast.

Rapportering

Du vil blive tilbudt et personligt rapporteringsmøde. Her vil du få gennemgået din investeringsstrategi og udviklingen på dine investeringer. Du vil også kunne følge dine investeringer i Sparekassens handelsplatform, Sparekassen Thy Investor.



Formueplan

Få mest muligt ud af din formue

Formueplanlægning er en vigtig øvelse til at bevare og beskytte din formue, hvor vi både tager hensyn til dine nuværende behov og dine fremtidige ønsker.

Vi kommer hele vejen rundt om din økonomi

Med en formueplan gennem Sparekassen Thy får du en helhedsorienteret plan for din formue. Vi sikrer, at dine midler administreres og investeres på en måde, der matcher din risikoprofil og tager hensyn til den ønskede balance mellem at få formuen til at vokse og samtidig beskytte den mod uforudsete hændelser.

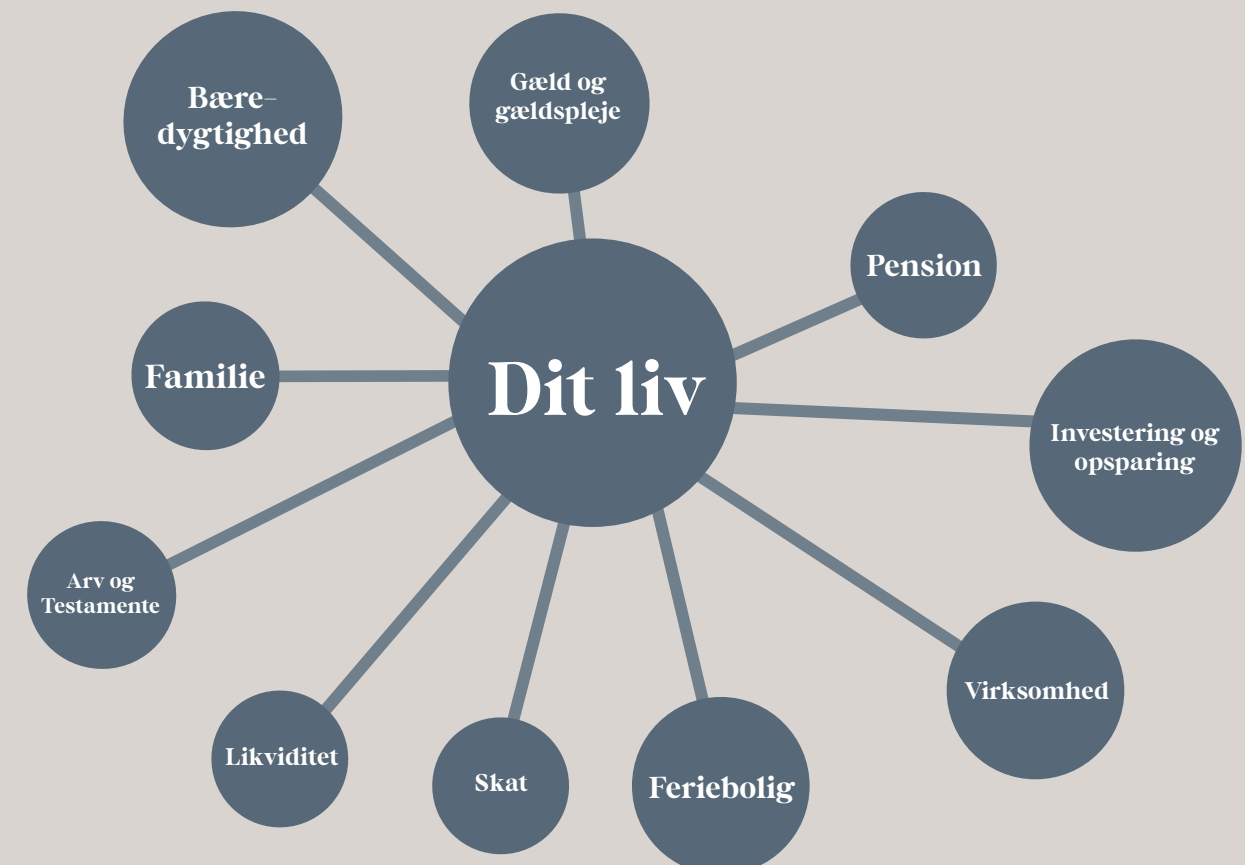
Det inkluderer alle aspekter af din formue, herunder investering, pension, indkomst, ejendomme, virksomheder og gældspleje

Udbetalingsplan i henhold til skattelovgivningen

En vigtig del af formueplanlægningen går på, hvordan du bedst realiserer dine midler på en måde og i den rækkefølge, der tager hensyn til skattelovgivningen. Lovgivningen er kompleks, og der kan derfor være store økonomiske risici ved at starte realiseringen af dine midler uden en klar plan. Med den rette viden og rådgivning hjælper vi til, at du optimerer dine udbetalinger og rækkefølgen af disse.

Få viden og overblik til at træffe gode beslutninger for din økonomi

En formueplan giver dig overblik over alle aspekter af din økonomi og den fornødne viden til at træffe dine beslutninger på et oplyst og individuelt grundlag





Sparekassen Thy