

Individuel Depotpleje

 Lad os pleje dine investeringer



Med Individuel Depotpleje investerer sparekassens investeringsafdeling din formue i:

- Enkeltaktier primært i Danmark, Norge, Sverige og Tyskland
- Øvrige udenlandske aktier via investeringsforeninger
- Danske obligationer, primært realkreditobligationer
- Udenlandske obligationer, primært i stats-, realkredit- og erhvervsobligationer, via investeringsforeninger.

Vi søger den bedst mulige sammensætning af dine investeringer ud fra en vurdering af risiko og afkast.

Din risikoprofil

Før depotplejeaftalen træder i kraft, fastlægger vi sammen din risikoprofil og investeringshorisont. Ud fra denne profil fastlægger vi investeringsstrategien, så den passer til dine ønsker og behov.

Ønsker du at investere i aktier, anbefaler vi, at din investeringshorisont er over 5 år.

Aktieandelen skal udgøre minimum 1 mio.kr. for, at vi kan sikre dig en tilfredsstillende risikospredning.

Formuetyper:

Frie midler, midler under virksomhedsskatteordningen, selskabs- og pensionsmidler

Formue til investering:

Min. 3 mio. kr.

Hvis der skal indgå aktier, skal andelen være min. 1 mio. kr.

Porteføljegebyr:

0,75% pr. år af gennemsnitlig saldo

Sparekassen Thy handler

Med en aftale om Individuel Depotpleje giver du Sparekassen Thy fuldmagt til at handle i dit depot. Sparekassen Thy sikrer, at dine investeringer er i overensstemmelse med de aftalte rammer.

Du bliver naturligvis løbende orienteret om handler, og vi sender dig halvårligt en rapport, så du kan følge med i, hvorledes dine investeringer har udviklet sig.

Følg også dine investeringer i vores NetBank.