

Private Banking

Har din formue brug for ekstra opmærksomhed?

Ekstra opmærksomhed giver tryghed

➤ Private Banking er for dig, der har en formue med en kompleks sammensætning og en størrelse, der rækker et godt stykke ud over den daglige privatøkonomi.

I Ringkjøbing Landbobank er personlig rådgivning en selvfølge, fordi vi ønsker at skabe trygge rammer om forvaltningen af din formue. Din personlige rådgiver tilbyder dig en målrettet, individuel rådgivning, der svarer til dine behov, og du kan gennem din rådgiver og på netbanken løbende følge udviklingen i din formue. Du vil også opleve, at din rådgiver er tilgængelig. Først og fremmest på telefonen, hvor rådgiveren kun er et enkelt klik væk, men du er også velkommen til at komme ind og hilse på, når det passer dig. Den tætte personlige kontakt gør det lettere for os at give dig hurtige svar på dine henvendelser og kvalificeret sparring om dine aktuelle økonomiske muligheder.

I Ringkjøbing Landbobank har vi altid ønsket at bygge på varige, gode kunde-relationer. Vi er i dag en af Danmarks mest solide banker, hvilket underbygges af bankens økonomiske nøgletal.

Vi har skabt en virksomhed med:

- en høj solvensprocent
- en høj kernekapitalprocent
- den højeste egenkapitalforrentning i den finansielle sektor de seneste fem år
- den højeste effektivitet i banksektoren målt på bankens omkostningsprocent, som er den laveste i Danmark. En lav omkostningsprocent er specielt vigtig i konjunkturmæssigt svære perioder, idet dette giver stor robusthed i bankens resultater

Alt dette betyder kort fortalt, at din formue er i trygge og kompetente hænder hos os.

John Fisker, adm. direktør



John Fisker, adm. direktør

”

*Personlig rådgivning
er en selvfølge*

”

*Danmarks laveste
omkostningsprocent*





”

Få et gratis og uforpligtende formuetjek i Ringkjøbing Landbobank

Lars Knudsen, afdelingschef

Få overblik over din formue



Mange får for lidt ud af deres formue, fordi de mangler overblikket og ikke gør noget aktivt for at passe og pleje den.

I Ringkjøbing Landbobank handler Private Banking rådgivningen om DIG. Rådgivningen starter med, at vi laver et formuetjek, hvor vi stiller en række enkle spørgsmål. Svarene på disse spørgsmål giver dig og os det nødvendige overblik over sammensætningen af netop din økonomi. Det er f.eks. vigtigt at få svar på:

- › Er din formue optimeret i forhold til skat?
- › Bruger du dine penge i den rigtige rækkefølge?
- › Stiger din formue med, når renten stiger?
- › Er din formue realsikret ved stigende inflation?
- › Skal du spare op i frie midler, pension eller egen virksomhed?

Herefter spørger vi ind til, hvilken risiko du er villig til at løbe med din formue. Det er jo desværre sådan, at et højt forventet afkast normalt medfører en højere risiko - i hvert fald på kort sigt. Derfor er det også vigtigt at fastslå din investeringshorisont. Hvornår forventer du at få brug for dine penge?

Svarene på disse spørgsmål er grundlaget for den formuestrategi, vi herefter lægger sammen med dig.



Sten Erlandsen, finanschef

”

*Invester selv,
eller få en Asset
Management Aftale*

Hvad er din formuestrategi?



Få en formuestrategi der er individuel og fuldstændig tilpasset dit behov.

Når vi har lavet et formuetjek og derved skabt det fornødne overblik, lægger vi sammen en formuestrategi, der kommer omkring alle aspekter af din økonomi som f.eks. pension, forsikring, opsparing, investering og fast ejendom i Danmark og udlandet - herunder også skat og juridiske forhold. Med udgangspunkt i din samlede formue optimerer vi dine værdier i forhold til din risikoprofil, din investeringshorisont og dine forventninger til fremtidigt afkast. God formueplanlægning skaber struktur, som giver overblik over din økonomis sammensætning og fuld gennemsigtighed efter skat.

Løbende overvågning og omplaceringer vil være med til at øge afkastet af dine investeringer. Du kan selv tage del i investeringerne, men vi tilbyder også en Asset Management Aftale, hvor vi med en fuldmagt fra dig forvalter din formue med udgangspunkt i dine investeringsønsker og risikoprofil.



Personlig rådgivning med kompetent back-up

➤ Din personlige Private Banking rådgiver har et hold af specialister inden for pension, investering og formuepleje bag sig. Du får derfor kvalificeret sparring, så du sammen med os og dine øvrige rådgivere (f.eks. advokat eller revisor) kan træffe de helt rigtige valg på din formues vegne.

Vores rådgivning bygger endvidere på et samarbejde med uafhængige analyseselskaber fra en række inden- og udenlandske finanshuse. Derfor kan vi tilbyde aktuelle forslag til ændringer i din portefølje, når et specifikt værdipapir eller marked ændrer sig, og vi tilbyder løbende overvågning af dine lån med henblik på at nedbringe dine finansieringsudgifter.

Vores netbank og mobilbank giver altid adgang til en opdateret status over din portefølje og afkastet af din formue.



”

Få din økonomi overvåget løbende





Peter Cramon, pensionschef

”

Har du talt livrenter med Ringkjøbing Landbobank?

Få overblik over dine pensionsforhold



I Ringkjøbing Landbobank handler pensionsrådgivning om at sikre dig den levestandard, du drømmer om i den tredje alder.

Med en økonomi af en vis størrelse rækker de offentlige ydelser ikke langt, når det handler om at sikre levestandarden i den tredje alder. Samtidig stiger den forventede levealder markant i disse år, så den opsparede formue skal holde længere. Som Private Banking kunde i Ringkjøbing Landbobank bliver du derfor tilbudt jævnlige eftersyn af dine pensionsforhold. Hvordan er du dækket i dag i tilfælde af død, tab af erhvervssevne og pensionering fra arbejdsmarkedet?

Mange har forskellige pensionsordninger fra forskellige arbejdspladser, hvilket kan gøre det svært at få et overblik. Det får du med et jævnligt pensionstjek i Ringkjøbing Landbobank. Det vil ofte være attraktivt at samle alle dine pensionsordninger et sted, men vi er meget opmærksomme på ikke at komme til at odelægge en god ordning, du har i forvejen.

Livrenter erstatter ratepension

Der sker hele tiden ændringer i reglerne om opsparing til pension. Senest er indskudsgrænsen for ratepension blevet sænket til 50.000 kr. om året, hvilket er alt for lidt, hvis man som Private Banking kunde ønsker at opretholde sin normale levestandard i den tredje alder. Svaret på denne udfordring er livrenter, som Ringkjøbing Landbobank i dag tilbyder med sikkerhed for, at dine efterladte får din opsparing, hvis du dør tidligt. Man kan derfor sige, at en livrente i

Ringkjøbing Landbobank er som en ratepension, der aldrig løber tør for penge.

Livrenten er endvidere et særdeles attraktivt produkt til formuende kunder, der ønsker at sikre deres pensionstilværelse på skattemæssigt gunstige vilkår. Der gives stadig fradrag på op til 52,5 % af dine indbetalinger, og der er ikke nogen øvre grænse for den årlige indbetaling.

Selvstændig og pension

For mange selvstændige erhvervsdrivende er virksomheden lig med pensionsopsparingen, og der spares dermed alene op i virksomheden. Af flere forskellige årsager kan det være en farlig strategi at vælge. Meget ofte vil det være en god ide at supplere opsparingen i virksomheden med opsparing på en pensionsordning. Derfor har vi løbende en dialog med virksomhedsejere om deres opsparingsstrategi.

Hvorfor er det en god ide at kombinere opsparing i virksomheden med opsparing på en pensionsordning?

- › Skattemæssigt er det en fordel løbende at spare op på en pensionsordning. Derved nedbringes den langsigtede skattebetaling på både indkomst og afkast. Der kan være mange penge at hente ved at optimere i forhold til skattesystemet.
- › Ved at spare op på en pensionsordning sikrer man sig, at man ikke bliver nødt til at fortsætte med selvstændig virksomhed i pensionsalderen af skattemæssige årsager.

- › Som selvstændig kan man komme til at opleve, at virksomheden ved et salg ikke giver den forventede pris. I denne situation er det rart, at man løbende også har sat penge ind på en pensionsordning.
- › Ved at kombinere aktiverne opnår man en mere robust opsparingsstrategi. Beskatningen af virksomheds- og pensionsmidler kan løbende ændre sig - derfor er det vigtigt med flere kort på hånden!

Har du valgt den rigtige fordeling af opsparing mellem din virksomhed og din pensionsordning?

Det spørgsmål er vigtigt at stille sig selv som virksomheds-ejer. Der kan være mange penge at hente ved at vælge den rigtige strategi. Den rigtige rådgivning på det rigtige tidspunkt vil i denne situation have meget stor værdi for dig.

”

Ved at kombinere opsparing i egen virksomhed med en pensionsopsparing opnår man en mere robust formuestrategi



Se meget mere på landbobanken.dk/privatebanking

Her finder du også vores rådgivningsvideoer, som du kan se, når det passer dig.

Som Private Banking kunde hos os får du:

- › En personlig rådgiver, som du altid kan komme i kontakt med ved et enkelt klik på din telefon, og som giver dig en individuel løsning med fuld gennemsigtighed og overblik.
- › Adgang til alle bankens specialister.
- › En plan for din optimale formuepleje med udgangspunkt i din formuestørrelse, indkomstforhold, investeringshorisont, risikoprofil og dine forventninger til fremtidigt afkast.
- › En strategi for hvorledes din formue udvikler sig i fremtiden.
- › Skatterådgivning, hvor din daglige rådgiver er i tæt dialog med øvrige eksperter, når det gælder generationsskifte, investering, pension, formuepleje og arv. Evt. i samarbejde med din advokat eller revisor.
- › Formuepleje, hvor du i samråd med din personlige investeringsrådgiver tager stilling til den overordnede investeringsstrategi eller ...
- › ... en Asset Management Aftale, hvor du giver Ringkøbing Landbobank fuldmagt til at tage beslutninger om køb og salg af værdipapirer.
- › Valuta og værdipapirhandel på Finansbordet i Ringkøbing.
- › En solid bank!

70 200 615
pb@landbobanken.dk
landbobanken.dk/privatebanking



Gratis formuetjek

Kontakt os på 70 200 615 eller på landbobanken.dk og bestil et gratis og uforpligtende formuetjek hos en af vores rådgivere



Altid inden
for rækkevidde

