

*Tryghed og økonomisk  
overblik – hele livet*





*Hvordan forbereder du en god tilværelse efter et aktivt arbejdsliv?*

Tilværelsen efter et aktivt arbejdsliv er en helt ny fase af livet, – og det er vigtigt at planlægge den rigtigt og i god tid. Jo tidligere du begynder at planlægge livet efter arbejdslivet, desto flere muligheder har du.

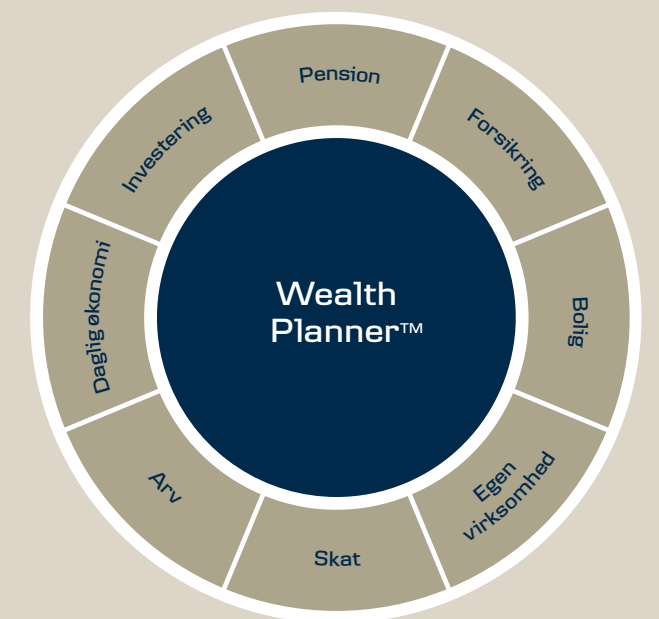
Vil du eksempelvis fortsætte med at arbejde, selvom du forlader dit primære job? Hvornår vil være det rette tidspunkt at indlede et generationsskifte af virksomheden? Stemmer dine forventninger overens med dine arvingers ønsker og deres kompetencer? Og hvordan overdrager du mest muligt af formuen uden at risikere, at der pludselig ikke er nok til at udleve dine egne visioner?

Som din sparringspartner hjælper vi dig med at stille de rigtige spørgsmål og få overblik over dine økonomiske muligheder. I samarbejde med vores team af specialister hjælper vi med at finde svar og sikrer dermed, at du har et godt grundlag til at træffe de rigtige beslutninger ud fra de ønsker og forventninger, du har til livet. Nu og i fremtiden.



*Vi hjælper dig med at finde mulige løsninger, så du kan træffe de rigtige beslutninger.*

## *Formueplanlægning – planlæg din økonomi nu og i fremtiden*



Kun ved at fokusere på helheden kan vi være på forkant og hjælpe med at optimere din økonomi til fremtiden. Derfor er formueplanlægning en central del af vores rådgivning. Det handler ikke kun om din investerbare formue, men også om eventuelle ejendomme, holdingselskaber og andre aktiver.

Vi analyserer din formue ud fra risiko på tværs af hele din økonomi. Det inkluderer opsparing, investeringer, pensioner, boligfinansiering, skattemæssige forhold og ikke mindst, hvordan du ønsker at anvende din formue – samt i hvilken rækkefølge du bedst kan bruge din formue.

Et grundigt økonomisk overblik giver dig og din nærmeste familie de bedste forudsætninger for at tage de rigtige beslutninger for at kunne leve det liv, I ønsker – nu og i fremtiden.





## Er du forberedt på fremtiden?

– Sammen kigger vi på alle aspekter af din økonomi

### Nye boligtanker – eller udnyt friværdien i din eksisterende bolig

Når jeres interesser skifter, eller du eller din partner går på pension, kan jeres behov for bolig ændre sig. Måske ønsker I at flytte tættere på by- og kulturlivet, finde ro i naturskønne omgivelser eller flytte fra Danmark til et aktivt liv under varmere himmelstrøg? Vi rådgiver dig om boligskiftet og om den optimale finansiering for dig.

Du kan om muligt også vælge at udnytte friværdien i din eksisterende bolig. F.eks. ved at låne i friværdien til boligforbedringer – eller ved at bruge noget af friværdien som et tilskud til dit otium.

### Investering – rådgivning ud fra dine behov

Vi tilbyder hele paletten af investeringsløsninger – lige fra professionelle pasningsløsninger, hvor vi forvalter din formue, til specialiserede investeringsprodukter og en digital handelsplatform, hvor du selv kan handle værdipapirer til konkurrencedygtige priser. Vi tilbyder også løbende rådgivning og sparring med en fast investeringsrådgiver, så vi sammen kan tilpasse dine investeringer efter dine behov og dit liv.

### Pension og begunstigelse – gode tanker at gøre sig

Hvilke tanker gør du dig om din pension, og har du overvejet, hvem der en dag skal begunstiges af din pension? Vi kan hjælpe dig med dine pensionsdrømme og samtidig hjælpe dig med at tage stilling til, hvad der skal ske med din pension, når du går bort. I dialog med dig sørger vi for, at du får begunstiget de rette personer, så du kan sikre dem, som står dig nærmest i mange år fremover.

### Arv – giv formuen videre

Hvad skal der ske med din formue, når den en dag skal gives videre? Mulighederne er mange og skattereglerne komplicerede. Du får hjælp til at lægge den optimale plan sammen med din private banker og relevante specialister. Så hvad enten du vil sikre næste generation, din ægtefælle eller samlever økonomisk via arv, gaver, familielån, arveforskud, særejebestemmelser, successionsrækkefølge, båndlæggelse eller andet, hjælper vi med at finde mulige løsninger.

Vi vejleder også om, hvordan du er stillet, hvis din ægtefælle eller samlever går bort.

### Gaver, arveforskud og fonde – giv dele af formuen videre i dag

Når næste generation skal sikres, er det oplagt at starte i god tid. Der er mange måder at give sin formue videre til sine kære på. Det kan være ved at give kontante pengegaver til børn eller børnebørn eller ved at overlade en fast ejendom eller et fritidshus til børnene. Et eksempel er Danske Gave Plus, der er en båndlagt opsparingskonto med tilhørende depot til børn og unge. Vi rådgiver dig, så du, efter gaven er givet, kan være tryk ved, at den bevares og er til gavn for modtageren. Du har mange forskellige muligheder, og sammen kan vi finde løsninger, der passer til din situation.

Ønsker du at tilgodese et særligt formål, som ikke har forbindelse til familien, kan en fond måske være relevant. I så fald kan vi vejlede om mulighederne.

Vi har mange års erfaring med at rådgive om ikke-erhvervsdrivende fonde og administrere båndlagt arv og gaver. I tæt dialog med dig skræddersyr vi en helhedsløsning, der tager hånd om de administrative aspekter.

### Egen virksomhed – hjælp til generationsskifte

Er du forberedt på at give din virksomhed videre, og hvornår bør du indlede planlægningen? Når du vil forberede et generationsskifte, skal du tage stilling til en lang række spørgsmål, der vedrører familien, virksomheden, formuen og de skattemæssige konsekvenser. Vi hjælper dig med planlægningen af generationsskiftet med fokus på virksomhedsstruktur, juridiske aspekter og likviditet. Til den yngre generation tilbyder vi særlig rådgivning, uddannelse og opbygning af netværk med mere.

### Digitale løsninger – selvbetjening og digital arv

Med digitale løsninger kan du bruge banken, når du vil, og hvordan du vil. Det gør dagligdagen lettere, og giver dig et hurtigt overblik. Vi gør det nemt at komme i gang med det digitale. Lige fra Danske Netbank, Mobilbank, vores Private Banking-website og ved at rådgive dig om brug af NemID og e-Boks.

Vi kan også give dig sparring om digital arv. Digital arv er det digitale fodspor, du efterlader dig. Det kunne eksempelvis være konti på sociale medier eller andre websteder.



## *Kom i gang med planlægningen*

Vi vil gerne uddybe, hvad vi kan gøre for dig og din familie, både når det kommer til den daglige økonomi og til planlægning af tilværelsen efter et aktivt arbejdsliv. Sammen med din egen private banker og et team af specialister, hjælper vi dig og dine nærmeste med at få et grundigt økonomisk overblik over jeres muligheder, så I har de bedste forudsætninger for at tage de rigtige beslutninger, for at I kan leve det liv, I ønsker - nu og i fremtiden.

Hvis du er samlevende eller ægtefælle, vægter vi det højt, at begge kender banken og den personlige private banker godt. Vi foreslår at holde møder, hvor I begge deltager, så både du og din samlever eller ægtefælle er klædt på til at håndtere jeres økonomi.

---

Kontakt din private banker og hør om dine muligheder.

Du kan ringe til os døgnet rundt 365 dage om året på telefon 45 13 00 00.





Danske Bank Private Banking  
Holmens Kanal 2-12  
DK-1092 København K

Telefon 45 13 00 00  
[www.danskebank.dk/privatebanking](http://www.danskebank.dk/privatebanking)