



Rådgivningstjänst Premium

Rådgivningstjänsten ger dig:

- ✓ En personlig och engagerad rådgivare med god kunskap om placeringar. Tillsammans tar du och din rådgivare fram en handlingsplan för din ekonomi. Målet är att ni tillsammans får din ekonomi att växa på ett sunt och hållbart sätt, så att du kan förverkliga dina drömmar – stora som små.
- ✓ Möjlighet att tillsammans med rådgivaren bestämma formerna för ert samarbete. **Dina önskemål och behov styr** vad ni ska fokusera på när ni träffas. Du når din rådgivare på kontoret samt via telefon och internetbanken.
- ✓ **Tillgång till bankens samlade kompetens.** Oavsett om du behöver hjälp med placeringar, lån, trygghetslösningar eller juridiska frågor får du professionell, saklig och personlig vägledning. Din rådgivare öppnar dessutom dörrar till bankens specialister.
- ✓ **Kostnaden för Rådgivningstjänst Premium är 165 kronor per månad.** Om du exempelvis nyttjar tjänsten under ett år så blir din totala kostnad 1980 kronor, oavsett värdeförändring på dina tillgångar. Kostnaden debiteras valfritt konto.

Din rådgivare kommer att hjälpa dig i olika livsskeden och frågeställningar.

Kapitalplacering

- Hur mycket ska jag ha i buffert?
- Betala av lån eller investera?
- Vilka investeringar passar mig?
- Förändringar i marknaden?
- Realisera vinst och/eller förlust?

Pensionsplanering

- Hur mycket får jag i pension?
- Behövs kompletterande pensionssparande?

Köpa boende

- Hur mycket kan jag låna?
- Begära uppskov eller skatta nu?
- Bunden eller rörlig ränta?
- Vad händer om någon blir sjuk eller arbetslös?

Bli sambo

- Hur delar vi utgifterna emellan oss?
- Kvittning mellan partners?
- Vi har olika kontantinsats?
- Vad händer vid separation?
- Samboavtal nödvändigt?

Gifta sig

- Behövs äktenskapsförord?
- Vad blir gemensamma tillgångar och skulder?
- Hur göra vissa tillgångar till enskild egendom?

Få tillökning

- På vilket sätt ska jag spara till mina barn?
- Barnförsäkringar?
- Särkullbarn, testamente?

Skilja sig/separera

- Hur delar vi tillgångarna?
- Kan jag behålla nuvarande boende själv?
- Hur blir det med våra försäkringar, behöver något ändras?

Dödsfall, arv och gåva

- Vad händer om någon av oss dör?
- Kan jag eller min partner behålla huset själv?
- Hur ärvs pengarna i vår familj?

