

Yksityispankki palvelee yrittäjää eri elämäntilanteissa

Liedon Säästöpankin Yksityispankin asiakkaan varainhoidon lähtökohdaksi on aina yrittäjän tarve ja tavoite pidemmällä tähtäimellä. Haluaako hän varainhoidolta yksinkertaisuutta vai saattaisiko innostua itsekin sijoittamisesta? Millaisia riskiä hän sietää? Missä vaiheessa hän esimerkiksi haluaa huomioida jälkipolvia? Kun asiakkaan tarve on selvitetty, Liedon Säästöpankki tarjoaa erilaisia vaihtoehtoja tavoitteen saavuttamiseksi.

Liedon Säästöpankki aloitti alkuvuonna Yksityispankkitoiminnan, jolla se vahvistaa rooliaan varainhoitajana ja lakipalveluiden tarjoajana asiakkaan eri elämäntilanteisiin.

Kun asiakas solmii yksityispankkisopimuksen Liedon Säästöpankin kanssa, on hänen käytössään henkilökohtaisen yksityispankkiirin lisäksi asiantuntijatiimi, joka muodostetaan asiakkaan kulloisenkin tilanteen ja tarpeiden mukaan.

- Tiimi on helposti tavoitettavissa eri palvelukanavissa ja on myös aktiivisesti yhteydessä asiakkaan suuntaan, kertoo Liedon Säästöpankin Yrityskonttorin sijoituspäällikkö Markku Ansamaa.

Myös yritys voi olla Yksityispankin asiakas.

- Yrityksellä voi olla esimerkiksi kasanhallinnallisia tarpeita, yritys saattaa haluta vaikkapa sitouttaa tai palkita työntekijöitään tai säästää tulevaisuuden investointia varten. Kun yrityksellä on sijoitusvarallisuutta, kasvattaa se toki myös yrityksen arvoa.

Yksityispankkiasiakkailta on aina käytössään uusimmat palvelut. Asiakas voi itse hoitaa varojaan haluamallaan aktiivisuudella hyödyntäen pankin koko



Yksityispankin asiakkaat saavat yhteyden asiakkuudenhoitotiimiinsä helposti. Markku Ansamaa lähtee myös itse mielellään tutustumaan yrityksen toimintaan paikan päälle.

osaamisen sijoituspäättöstensä tueksi, tai vaihtoehtoisesti antaa yksityispankkiirin hoitaa varoja asiakkaan tavoitteiden mukaisesti.

Suunnitelmallista varainhoitoa

Aktiiviselle varainhoidolle on ollut tarvetta erityisesti nyt koronapandemian aikana. Kriisi on heiluttanut pörssikursseja ja tuonut talouteen paljon epävarmuustekijöitä.

- Pitkäaikaisen sijoittajan kannattaa kuitenkin pysyä johdonmukaisena ja noudattaa omaa sijoitus suunnitelmaansa. Suunnitelmallisuus on sijoittamisessa kaikkien oleellista, korostaa Ansamaa.

Yksityispankin asiakkaalla on käytössään erilaisia sijoitustuotteita ja hän voi halutessaan sijoittaa varansa Säästöpankin palkittuihin rahastoihin.

- Olennaista rahastoissamme on laatuystiöstrategia, jolla tavoitellaan

tasaista, hyvää tuottoa pitkällä aikavälillä, Ansamaa kertoo ja jatkaa:

- Sijoittamisessa samaan lopputulokseen voi päästä montaa eri reittiä, mutta yleensä selkein ja yksinkertaisin reitti on se, mitä asiakas arvostaa ja ymmärtää.

Yrittäjän omaa hyvinvointia ei pidä laiminlyödä

Yrittäjä saattaa hoitaa hyvin ja huolelli-

sesti yrityksensä raha-asiat, mutta samalla unohtaa omien henkilökohtaisen asioidensa yhtä huolellisen hoidon.

- Se tuo suuren riskin myös itse yritystoimintaan - puhumattakaan yrittäjän omasta tulevaisuudesta: hänen hyvinvoinnistaan tai eläkesuunnitelmistaan, toteaa Ansamaa.

- Esimerkiksi erilaisissa yritysjärjestelytilanteissa on usein tarvetta myös perhe- ja perintöoikeudelliseen neuvontaan. On myös hyvä pohtia perintöasioita vaikkapa siitä näkökulmasta, miten jälkipolvi pystyy esimerkiksi maksamaan perintöverot, perustelee Ansamaa.

Liedon Säästöpankki on myös vahvistanut lakiasioihin liittyviä palveluita. Ajatuksena on tuoda nykyisten ja uusien henkilö- ja yritysasiakkaiden ulottuville ratkaisuja elämän eri käänteisiin perinteisten pankkipalveluiden lisäksi.



Liedon

Säästöpankki

125 vuotta nuori

www.saastopankki.fi/liedonsp
Markku Ansamaa
Sijoituspäällikkö, Yrityskonttori
markku.ansamaa@saastopankki.fi
puh. 010 430 9873, 050 430 9517