

Tilbud om kvalitetsforbedrende service i forbindelse med provisionsbetalende investeringsforeninger

Banken modtager løbende formidlingsprovision fra de investeringsforeninger, hvor banken har indgået en samarbejdsaftale. Formidlingsprovisionen beregnes på baggrund af de til enhver tid aktuelle kundebeholdninger med de satser, som fremgår under samarbejdsaftaler på bankens hjemmeside.

Efter MiFID II trådte i kraft den 3. januar 2018, skal banken tydeliggøre, hvilke ekstra services rådgivningskunder vederlagsfrit får tilbudt, og som modsvarer værdien af de modtagne formidlingsprovisioner. Modtagelsen af formidlingsprovisionen må derfor ikke være direkte til fordel for banken eller dennes aktionærer.

Da der er tale om en løbende betaling af formidlingsprovision, skal den kvalitetsforbedrende service også have karakter af at være løbende. Det er tilstrækkeligt, at den kvalitetsforbedrende service tilbydes kunden, men det er kundens eget valg, om man ønsker at benytte sig af den.

Banken anbefaler dog at gøre brug af tilbuddene, og vi vil med mellemrum, herunder ved niveauskifte, orientere kunden om det pågældende niveau og dets indhold.

	Provision modtaget	Kvalitetsforbedrende service:
Niveau 1	0 - 1.000 kr.	Tilbud om opdatering af risikoprofilering og tilhørende produkttypeanbefaling.
Niveau 2	1.001 - 5.000 kr.	Tilbud om 1 x årligt investeringsmøde med din rådgiver. Opdatering af risikoprofilering og tilhørende investeringsanbefaling inklusiv omlægningsforslag.
Niveau 3	5.001 – 25.000 kr.	Tilbud om op til 4 x årligt investeringsmøde med din rådgiver eller investeringsrådgiver. Opdatering af risikoprofilering og tilhørende investeringsanbefaling i udvidet produktsortiment fra bankens samarbejdspartnere. Afkastgennemgang.
Niveau 4	25.001 - 50.000 kr.	Tilbud om op til 12 x årligt investeringsmøde med din rådgiver eller investeringsrådgiver. Opdatering af risikoprofilering og tilhørende investeringsanbefaling i udvidet produktsortiment fra bankens samarbejdspartnere. Afkastgennemgang. Rådgivning om skat ifm. investeringerne evt. i samarbejde med revisor. Indbydelse til investeringsrelevante arrangementer.
Niveau 5	50.001 – 150.000 kr.	Tilbud om ubegrænset telefonisk adgang til din investeringsrådgiver. Møder med rådgiver, private banking-rådgiver og investeringsrådgiver efter behov. Opdatering af risikoprofilering og tilhørende investeringsanbefaling i udvidet produktsortiment fra bankens samarbejdspartnere. Afkastgennemgang. Formuerådgivning, herunder rådgivning om arv, gaver, pension og skat evt. i samarbejde med revisor. Indbydelse til investeringsrelevante arrangementer.

Spørgsmål om kvalitetsforbedrende service kan altid rettes til banken.