

# Kvalitetsforbedrende services

Hvis du som investeringskunde i Sydjysk Sparekasse ejer visse typer investeringsbeviser fra en eller flere af vores samarbejdspartnere, modtager sparekassen formidlingsprovision fra samarbejdspartneren.

Alt efter den forventede årlige provision vi vil modtage, yder vi kvalitetsforbedrende services til dig som investeringskunde. Denne service er opdelt i fire niveauer, angivet som gruppe 1 – 4. Gruppe 1 er laveste niveau, mens gruppe 4 er højeste niveau.

De kvalitetsforbedrende services du får adgang til og som du har krav på er:

Kundegruppe	Gruppe 1	Gruppe 2	Gruppe 3	Gruppe 4
	0 - 5.000 kr.	5.001 - 11.500 kr.	11.501 - 17.500 kr.	17.501 - 29.000 kr.
Adgang til Sydjysk Investor med bredt produktudvalg, investeringsrelevante nyheder og realtidskurser	X	X	X	X
Minimum 1 møde hvert 2. år omkring investering med din personlige rådgiver		X		
Kvartalsvis rapportering leveret i netbanken		X		
Minimum 1 årligt møde med din personlige rådgiver og en af sparekassens medarbejdere med ekstra investeringskompetence.			X	
Kvartalsvis rapportering med markedscommentar leveret i netbanken			X	X
Tilbud om deltagelse i webinarer med forskellige aktuelle indlægsholdere			X	X
Tilbud om løbende kontakt med Investeringsrådgiver i Formuecenteret.				X

Sparekassen har i 2025 et loft på 29.000 for betaling af provision fra investeringsforeninger. Sparekassen refunderer formidlingsprovision der overstiger loftet. Det refunderede beløb er skattepligtigt. Beregningen sker årligt for perioden 1/10 til 30/9.

## Forretningsmodel baseret på rådgivning

Sydjysk Sparekasses forretningsmodel for distribution af investeringsprodukter henvender sig til rådgivningskunder, men udelukker ikke, at kunder har mulighed for at handle investeringsprodukter som indeholder formidlingsprovision på egen hånd uden at gøre brug af rådgivningsservice.

Forretningsmodellen indebærer, at handler kan gennemføres på en af følgende måder:

- værdipapirhandel med personlig investeringsrådgivning

- værdipapirhandel som udelukkende er ordreudførelse (execution only).

Det er ikke muligt for dig at fravælge en af de nævnte distributionsformer.

Vælger du at købe investeringsprodukter med formidlingsprovision uden at gøre brug af de tilbudte rådgivningsservices, skal du være opmærksom på, at du betaler for servicetilbud, der helt eller delvist ikke er relevante for dig.

Samtidig skal du være opmærksom på, at hvis du ikke ønsker at benytte dig af rådgivningsservice, vil der muligvis være investeringsalternativer uden formidlingsprovision, som er mere favorable for dig.

## **Hvad indeholder vores tilbud om kvalitetforbedrende services?**

Her kan du få en nærmere beskrivelse af de services vi tilbyder på de forskellige niveauer.

### **Niveau 1**

#### **Digitale investeringservices i din net- og mobilbank.**

Med Sydjysk Investor har du adgang til at handle et bredt udvalg af værdipapirer på et bredt udvalg af markeder. Du kan følge afkastudviklingen på dine investeringer og du kan se dine investeringer opdelt på blandt andet lande, sektorer og produktniveau. Du har desuden adgang til avancerede analyseværktøjer til dybdegående forståelse af din investeringsportefølje.

Hver måned og hvert kvartal lægges videoopdateringer med analyser af markedet og udvalgte investeringsforeninger på platformen, så du kan holde dig opdateret på dine investeringer og det generelle marked.

### **Niveau 2**

#### **Minimum 1 møde hvert 2. år omkring investering med din personlige rådgiver og kvartalsrapport leveret i netbanken.**

Vi tilbyder en gennemgang af din investeringsportefølje minimum hvert 2. år. Denne gennemgang inkluderer blandt andet analyser af afkast, beholdning, placering af investeringer og aktuelle investeringsforslag med udgangspunkt i din opdaterede investeringsprofil. Umiddelbart efter hvert kvartalsskifte modtager du i din netbank desuden en rapport med både grafisk og detaljeret oversigt over dine investeringer og periodens og årets afkast.

## Niveau 3

**Minimum 1 årligt møde med din personlige rådgiver og en af sparekassens medarbejdere med ekstra investeringskompetence, kvartalsrapporter med markedscommentar og webinarer.**

Vi tilbyder et årligt investeringmøde med din personlige rådgiver og en af sparekassens medarbejdere med særlige kompetencer inden for investering. Mødet tager naturligvis udgangspunkt i din situation og kan blandt andet indeholde drøftelse af optimal formuesammensætning, samspil mellem skattemiljøer, mulighed for op- og nedsparring osv. På mødet hjælper vi med at tilpasse dine investeringer, så de passer bedst muligt til dine nuværende og fremtidige behov. Umiddelbart efter hvert kvartalsskifte modtager du i din netbank desuden en rapport med både grafisk og detaljeret oversigt over dine investeringer og periodens og årets afkast. Rapporten afsluttes med vores seneste markedscommentar, hvor vi både kigger bagud og forsøger at kigge fremad og give vores bud på den fremtidige udvikling på de finansielle markeder.

Vi inviterer også forventeligt minimum 3 gange årligt til deltagelse i webinarer med fokus på aktuelle emner som kan have indflydelse på dine investeringer.

## Niveau 4

**Løbende direkte kontakt med Investeringsrådgiver i Formuecenteret, kvartalsrapport med markedscommentar og webinarer.**

Vi tilbyder dig en direkte kontakt til vores investeringsrådgivere i Formuecenteret. Du har mulighed for løbende møder både fysisk og online og du kan ringe direkte til rådgiverne i Formuecenteret. Umiddelbart efter hvert kvartalsskifte modtager du i din netbank desuden en rapport med både grafisk og detaljeret oversigt over dine investeringer og periodens og årets afkast. Rapporten afsluttes med vores seneste markedscommentar, hvor vi både kigger bagud og forsøger at kigge fremad og give vores bud på den fremtidige udvikling på de finansielle markeder.

Vi inviterer også forventeligt minimum 3 gange årligt til deltagelse i webinarer med fokus på aktuelle emner som kan have indflydelse på dine investeringer.