

#etgodtstedatvære



# **KVALITETSFORBEDRENDE SERVICES**

Gældende pr. 30.08.2021

## Kvalitetsforbedrende services

*Ejer du investeringsbeviser i en forening, som Sparekassen har samarbejdsaftale med, har du adgang til en række tilbud og services, der understøtter din investering.*

Frøs Sparekasse samarbejder med forskellige investeringsforeninger og tilbyder kunderne rådgivning om og adgang til en bred vifte af investeringsforeninger efter gældende investorbeskyttelsesbekendtgørelser i MiFID regulativet.

Frøs Sparekasse modtager tredjepartsbetaling (formidlingsprovision) for rådgivnings- og execution only-kunder, som investerer i investeringsforeningsbeviser fra en af sparekassens samarbejdspartnere. Til gengæld for denne formidlingsprovision yder Frøs Sparekasse proportionelt kvalitetsforbedrende services.

Hvilken service man som kunde tilbydes afhænger af størrelsen på formidlingsprovisionen.

Herunder kan du se, hvilke kvalitetsforbedrende services, der er knyttet til de enkelte trin. Du er altid velkommen til at kontakte din rådgiver for yderligere information omkring kvalitetsforbedrende services.

Frøs Sparekasse modtager ikke formidlingsprovisioner ved diskretionære investeringsprodukter (Formue- og Depotplejeaftaler).

Kundegruppe		Trin 1	Trin 2	Trin 3	Trin 4	Trin 5	Trin 6
Provision i kr.		0-100	>100-2.000	>2.000-5.000	>5.000-15.000	> 15.000-30.000	> 30.000-50.000
<b>Kvalitetsforbedrende services:</b>							
<b>Platform</b>	Handelsplatform i netbank/mobilbank	X	X	X	X	X	X
	Netbank - markedsoversigt	X	X	X	X	X	X
	Netbank - kursudvikling, afkastrapport mv.	X	X	X	X	X	X
<b>Rådgivning</b>	Adgang til investeringsmøde	X					
	Tilbud om geninvestering af udbytte	X	X	X	X	X	X
	Tilbud om opfølgningsmøde per telefon med rådgiver		X				
	Tilbud om årlig investeringsgennemgang med rådgiver			X			
	Tilbud om årlig investeringsgennemgang med investeringsansvarlig					X	X
	Direkte adgang til Investeringsafdelingen					X	X
	Tilbud om deltagelse i Frøs Investeringsarrangement					X	X
<b>Markedsopdatering</b>	Tilbud om modtagelse af Frøs Sparekasses halvårlige investeringsrapport					X	X
	Tilbud om periodisk rapportering					X	X
	Tilbud om rapport i tilfælde af 10% tabsovervågning					X	X
	Tilbud om modtagelse af diverse video-præsentationer					X	X
	Tilbud om møde med kapitalforvalter						X
	Risikoanalyse på portefølje						X
<b>Produkt-sortiment</b>	Bred vifte af investeringsforeningsbeviser	X	X	X	X	X	X