

# Sparekassen Danmarks investeringservice

I sparekassen kan du altid få investeringsrådgivning – uanset hvor mange penge du investerer. Vores investeringsløsninger spænder bredt, men de er alle kendetegnet ved professionel porteføljepleje og risikospredning. Vi tilpasser vores rådgivning til dine behov.

Herunder viser vi, hvilke services vi tilbyder, når du investerer gennem investeringsforeninger, som sparekassen samarbejder med.

Investeringsforeningerne betaler provision ud fra blandt andet størrelsen af din investering i sparekassen. Den rådgivning og de services, vi tilbyder, stiger i takt med provisionsbetalingen. Kort sagt: Jo mere du betaler, des flere services tilbyder vi. Komplexiteten i din økonomi stiger typisk, i takt med at din formue stiger. Når dine rådgivningsbehov stiger, matcher vi behovet med rådgivere og specialister.

## Få overblik over dine services

Trappen nedenfor viser inddelingen af sparekassens services til investeringskunder. Hvert trin giver adgang til services på det niveau og alle niveauer under det. På niveau 4 får du eksempelvis også adgang til alle services på niveau 2 og 3. Vores kunder befinder sig typisk på niveau 2 og 3, der tilsammen udgør cirka 90 % af vores investeringskunder, som betaler formidlingsprovision. Hvis du ikke anvender de services, som du betaler for, kan du kontakte din rådgiver. Sammen kan I undersøge, om der er alternative investeringer, der ikke er provisionsbærende og giver mening for dig. Alternativt kan du søge inspiration i vores net- og mobilbank.

En gang årligt sender vi dig en opgørelse, der viser, hvilket niveau du automatisk tilhører baseret på dine provisionsbetalinger.



Gældende fra 1. januar 2025

# Sparekassen Danmarks investeringservice

Her får du et overblik over services ved de forskellige niveauer. Hvert trin giver adgang til services på det niveau og alle niveauer under det.

## Niveau 1

### Kontakt din rådgiver for at drøfte dine investeringer eller komme i gang med at investere

Vi anbefaler, at du kontakter din rådgiver og drøfter dine investeringer, samt hvilken service og rådgivning, vi kan tilbyde dig.

## Niveau 2

### Digitale investeringservices i din net- og mobilbank

Med sparekassens investeringsløsning kan du handle med et bredt udvalg af værdipapirer og på internationale markeder. Du kan også følge afkastudviklingen i dine investeringer – inklusive nøgletal og nyheder. Du kan desuden se dine placeringer af investeringer fordelt på blandt andet lande-, sektor- og produktniveau og benytte dig af vores avancerede analyseværktøjer til dybdegående forståelse af din investeringsportefølje. Du kan også helt automatisk geninvestere dine udbytter uden gebyr.

Hver måned og hvert kvartal tilbyder vi videoopdateringer med analyser af markedet og aktuelle investeringsforeninger, så du kan holde dig opdateret på dine investeringer og det generelle aktiemarked.

Vi inviterer også til centrale informations- og inspirationsmøder med fokus på aktuelle emner, der kan have indflydelse på dine investeringer. Møderne henvender sig til en bred målgruppe. Det giver dig mulighed for at justere din portefølje løbende på et mere indsigtfuldt grundlag.

## Niveau 3

### Investeringsmøde med din personlige rådgiver hvert 2. år

Vi tilbyder en gennemgang af din investeringsportefølje minimum hvert andet år. Denne gennemgang inkluderer blandt andet en analyse af afkast, beholdning, placering af investeringer og aktuelle investeringsforslag med udgangspunkt i din opdaterede investeringsprofil.

## Niveau 4

### Investeringsmøde med din personlige rådgiver og formuerådgiver hvert år

Vi tilbyder et årligt investeringsmøde med din personlige rådgiver og en af sparekassens formuerådgivere (privatkunder) eller formuespecialister (erhvervs-kunder). På mødet rådgiver vi om, hvordan du optimerer din formuesammensætning og samspillet mellem forskellige skattemiljøer i både op- og nedsparingsperioder. På mødet hjælper vi med at tilpasse din portefølje, så den passer bedst muligt til dine nuværende og fremtidige behov.

Vi inviterer også til regionale informations- og inspirationsmøder med fokus på aktuelle emner, som kan have indflydelse på dine investeringer.

## Niveau 5

### Halvårligt investeringsmøde med din personlige investeringsspecialist

Vi tilbyder dig en personlig investeringspecialist og direkte adgang til handelsbordet i sparekassens investeringscenter. Du har mulighed for halvårlige møder med fokus på investeringsrådgivning med din personlige investeringspecialist, som du kan ringe til direkte.

Vi inviterer også til centrale informations- og inspirationsmøder (både online webinarer og fysiske møder) med fokus på aktuelle emner. Møderne er målrettet mere formuende kunder. Det giver dig mulighed for at justere din portefølje løbende på et mere indsigtfuldt grundlag.

## Niveau 6

### Løbende investeringsmøder med din personlige investeringspecialist

Vi tilbyder investeringsmøder med din personlige investeringspecialist i vores investeringscenter, lokale filialer, hos din revisor eller hjemme hos dig – når og hvor, det passer dig.

Du kan ringe direkte til din personlige investeringspecialist alle ugens dage – også uden for vores normale kontortider (08.00-17.00).

## Niveau 7

### Sparekassen har i 2025 et loft på 75.000 kr. for betaling af formidlingsprovision fra investeringsforeninger

Kunder på niveau 7 får alle de nævnte services på de forrige niveauer. Sparekassen refunderer formidlingsprovision, der overstiger loftet, til kunderne. Refusionsbeløbet er skattepligtigt.

