

RAHASTOSIJOITTAJAN LISÄPALVELUT

S-Pankki on olemassa siksi, että jokaisella olisi mahdollisuus vähän rahakkaampaan huomiseen. Haluamme helpottaa elämääsi ja tukea sinua sijoituspäätösten teossa. Tarjoamme mahdollisuuden saada sijoituspäätöksiä tukevaa neuvontaa ja hyvät työkalut sijoittamiseen. Jos sinulla on kanssamme sijoituspalvelusopimus, saat sopimuksen mukaisesti pääsyn S-mobiilissa ja verkkopankissa oleviin sijoittamisen työkaluihin, ajantasaista tietoa sijoitusomaisuudestasi, puolivuositaisen raportin sijoitusomaisuudestasi ja raportointijakson tapahtumista sekä vuosittaisen raportin sijoittamiseen liittyvistä kuluista. Sijoittaessasi yhteen tai useampaan S-Pankin jakelemaan rahastoon, josta S-Pankki vastaanottaa jakelupalkkioita, tarjoamme sijoittamisen lisäpalveluita palvelutasosi mukaisesti.

Sijoittamisen lisäpalvelut määräytyvät S-Pankissa vastaanotettujen jakelupalkkioiden määrän sekä myyntikanavan perusteella eri ryhmiin. Näitä ryhmiä kutsutaan sijoittamisen lisäpalvelutasoiksi. Saat tiedon omasta sijoittamisen lisäpalvelutasostasi kuukausittain sähköpostiisi. Löydät viestistä myös tietoa esimerkiksi omistamistasi rahastoista, S-Pankin näkemyksen markkinakehityksestä ja tietoa tulossa olevista tapahtumista tai webinaareista. Et maksa lisäpalveluista erikseen. Lisäpalvelut katetaan rahaston kulujen kautta, joita rahasto-omistuksesta maksetaan. Jakelupalkkio on osa rahaston kokonaiskuluja.

Alla olevissa kuvissa on erittely sijoittamisen lisäpalvelutasoista, sekä tieto siitä mitä palveluita kuhunkin tasoon kuuluu. Lisäpalvelut on eritelty kahteen eri ryhmään, jotta tarjottavat lisäpalvelut voidaan tarjota mahdollisimman hyvin asiakastarpeisiin vastaten. Palvelutasosi on riippuvainen siitä, miten paljon jakelupalkkiota rahasto-omistuksesta maksetaan.

KULUTTAJA-ASIAKKAAT				
Lisäpalvelutasot*	Tieto rahastojen kuukausikatsausten julkaisusta	Kohdennetut sijoittamisen webinaarit	Sijoittamisen asiakastilaisuudet	Säännöllistä sijoitusneuvontaa (1 krt/vuosi)
A: 0–99 €	→			
B: 100–999 €	→	→		
B: 1 000–4 999 €	→	→	→	
B: 5 000– €	→	→	→	→

* Lisäpalvelutasot määräytyvät rahasto-omistuksesta maksettavien jakelupalkkioiden perusteella.

PRIVATE BANKING JA INSTITUUTIO ASIAKKAAT				
Lisäpalvelutasot*	Sijoitusnäkemys etukäteen ja kutsu webinaariin	Sijoittamisen asiakastilaisuudet	Sijoitusneuvontaa (1 krt/vuosi)	Sijoitusneuvontaa (vähintään 2 krt/vuosi)
A: 0–999 €	→			
B: 1 000–4 999 €	→	→		
C: 5 000–9 999 €	→	→	→	
D: 10 000– €	→	→	→	→

* Lisäpalvelutasot määräytyvät rahasto-omistuksesta maksettavien jakelupalkkioiden perusteella.

Jakelupalkkioiden määrä perustuu:

- Rahastoihin sijoitettuun summaan.
- Rahastokohtaiseen jakelupalkkioon.

Tarkastelemme palvelutasoasi kuukausittain. Nostamme palvelutasosi korkeammalle, jos sijoitustesi jakelupalkkioiden määrä oikeuttaa siirtymisen korkeammalle tasolle. Jos palvelutasosi on laskemassa, odotamme kuusi kuukautta ja laskemme palvelutasosi vasta sitten. Oikeus lisäpalveluihin päättyy sen kuukauden lopussa, kun myyt kokonaisuudessaan omistamasi rahasto-osuudet. Oman palvelutasosi voit tarkistaa kuukausittain sähköpostiin saapuvasta viestistä. Muistathan pitää sähköpostiosoitteesi ajan tasalla. Saat aina käyttöösi myös kaikki omaa palvelutasoasi alhaisempien tasojen mukaiset palvelut.