

TILLÄGGSTJÄNSTER FÖR FONDINVESTERARE

S-Banken är till för att alla ska ha möjlighet till en lite mer välbärgad morgondag. Vi vill underlätta ditt liv och stödja dig i dina investeringsbeslut. Vi erbjuder möjligheten till rådgivning som stöd för investeringsbesluten samt goda investeringsverktyg. Om du har ett investeringstjänstavtal med oss, får du enligt avtalet tillgång till investeringsverktygen i S-mobil och på webbanken, aktuell information om dina placeringstillgångar, en halvårsrapport om dina placeringstillgångar och händelserna under rapportperioden samt en årlig rapport om investeringskostnaderna. När du investerar i en eller flera fonder som S-Banken distribuerar och för vilka S-Banken tar emot distributionsavgifter, erbjuder vi tilläggstjänster för investeringar i enlighet med din servicenivå.

Tilläggstjänsterna för investeringar fördelas i olika grupper utifrån försäljningskanalen och beloppet på de distributionsavgifter som S-Banken tar emot. Dessa grupper kallas för tilläggs-servicenivåer för investeringar. Du får information om din tilläggs-servicenivå för investeringar per e-post varje månad. I meddelandet finns också information om till exempel fonder du äger, S-Bankens syn på marknadsutvecklingen och information om kommande evenemang eller webinarier. Du betalar ingen separat avgift för tilläggstjänsterna. Kostnaderna för tilläggstjänsterna täcks med fondens avgifter, som betalas för fondinnehavet. Distributionsavgiften är en del av fondens totala avgifter.

På bilderna nedan finns en specifikation över tilläggs-servicenivåerna för investeringar samt information om vilka tjänster som hör till vilken nivå. Tilläggstjänsterna har specificerats i två olika grupper, för att vi så väl som möjligt ska kunna erbjuda tilläggstjänster som motsvarar kundernas behov. Din servicenivå beror på hur mycket distributionsavgift som betalas för fondinnehavet.

KONSUMENTKUNDER				
Tilläggs-servicenivåer*	Information om publicering av fondernas månads-översikter	Riktade webinarier om investeringar	Investerings-evenemang för kunder	Regelbunden investerings-rådgivning (1 gång/år)
A: 0-99 EUR	→			
B: 100-999 EUR	→→			
B: 1 000-4 999 EUR	→→→			
B: 5 000- EUR	→→→→			

*Tilläggs-servicenivåerna fastställs utifrån de distributionsavgifter som betalas för fondinnehavet.

PRIVATE BANKING-KUNDER OCH INSTITUTIONELLA KUNDER				
Tilläggs-servicenivåer*	Investerings-syn på förhand och inbjudan till webinarier	Investerings-evenemang för kunder	Investerings-rådgivning (1 gång/år)	Investerings-rådgivning (minst 2 gånger/år)
A: 0-999 EUR	→			
B: 1 000-4 999 EUR	→→			
C: 5 000-9 999 EUR	→→→			
D: 10 000- EUR	→→→→			

*Tilläggs-servicenivåerna fastställs utifrån de distributionsavgifter som betalas för fondinnehavet.

Distributionsavgifternas belopp utgörs av:

- Beloppet som investerats i fonderna.
- En fondspecifik distributionsavgift.

Vi kontrollerar din servicenivå varje månad. Vi höjer din servicenivå, om beloppet på distributionsavgifterna för dina investeringar ger rätt till en högre nivå. Om din servicenivå kommer att sänkas, väntar vi sex månader och sänker först då servicenivån. Rätten till tilläggstjänster upphör i slutet av den månad när du säljer alla de fondandelar du äger. Du kan kontrollera din egen servicenivå i det e-postmeddelande du får varje månad. Kom ihåg att hålla din e-postadress uppdaterad. Du får också alltid tillgång till alla tjänster på lägre nivåer än din egen servicenivå.