



Klim Sparekasse

Kvalitetsforbedrende service

Som investeringskunde i Klim Sparekasse yder vi kvalitetsforbedrende service, når vi modtager provision fra en af vores samarbejdspartnere.

Hvilke kvalitetsforbedrende service Klim Sparekasse yder, afhænger af størrelsen på den provision Sparekassen modtager af dine investeringsforeningsbeviser i Sparinvest og Bankinvest. Klim Sparekasse har opdelt den kvalitetsforbedrende service i 3 grupper, hvor gruppe 1 er laveste niveau og gruppe 3 højeste niveau.

Klim Sparekasse opdaterer kundens segmentering 1 gang årligt og sørger for, du bliver placeret korrekt i segmenteringsgruppen og modtager den kvalitetsforbedrende service som du er berettiget til.

Nedenstående skema viser Klim Sparekasses kundesegmentering:

Kundesegmenteringen

Segmenter	1	2	3
Tredjepartsbetaling	0 – 2.999 kr.	3.000 – 11.999 kr.	12.000 – 30.000 kr.

Klim Sparekasse har fastsat et loft 30.000 kr. i tredjepartsbetaling (provision).

Tredjepartsbetalingen (provisionen) kan ikke udgøre mere 30.000 kr. Kunden skal i disse tilfælde have tilbageført overskydende beløb til sin konto.

Fælles for alle Klim Sparekasses kunder tilbydes ca. årligt investeringsaften, som ikke anses som værende kvalitetsforbedrende service. Mødet anses som værende et tilbud til kunderne.

Segment 1; Tredjepartsbetaling

- Kunden skal have adgang til netbank
- Kunden har mulighed for møde med kunderådgiver i sparekassen.
- Der fremsendes kvartalsvis brev om udviklingen på kundens investeringer.
- Kunden modtager årligt brev i netbank/post med årlige investeringsomkostninger, af dette brev fremgår endvidere kundens segmentering.

- af dette brev fremgår endvidere, at oplysninger omkring segmentering og provisionssatser (Sparinvest og BankInvest) kan findes på Klim Sparekasses hjemmeside.

Segment 2; Tredjepartsbetaling

- Kunden skal have adgang til netbank
- Kunden har mulighed for årligt investeringsmøde med kunderådgiver/ investeringsrådgiver omkring sine investeringer.
- Der fremsendes kvartalsvis brev om udviklingen på kundens investeringer.

- Kunden modtager årligt brev i netbank/post med årlige investeringsomkostninger, - af dette brev fremgår endvidere kundens segmentering.

- af dette brev fremgår endvidere at oplysninger omkring segmentering og provisionssatser (Sparinvest og BankInvest) kan findes på Klim Sparekasses hjemmeside.

Segment 3; Tredjepartsbetaling

- Kunden skal have adgang til netbank

- Kunden tilbydes halvårligt investeringsmøde med kunderådgiver/ investeringsrådgiver omkring sine investeringer.

- Der fremsendes kvartalsvis brev om udviklingen på kundens investeringer.

- Kunden tilbydes et møde i Klim Sparekasse med investeringsrådgiver fra samarbejdende investeringsforening.

- Kunden modtager årligt brev i netbank/post med årlige investeringsomkostninger, - af dette brev fremgår endvidere kundens segmentering.

- af dette brev fremgår endvidere, at oplysninger omkring segmentering og provisionssatser (Sparinvest og BankInvest) kan findes på Klim Sparekasses hjemmeside