

Information om Rabattrappe for formidlingsprovision i investeringsfonde

Formidlingsprovision

Nordnet tilbyder handel i et stort antal investeringsfonde fra en række forskellige udbydere. Fondsselskaberne betaler Nordnet provision for at distribuere deres investeringsfonde og for de fordele og services, som Nordnet leverer til dig som kunde, når du har investeret i investeringsforeninger og fonde. Provisionen beregnes som en andel af de samlede gebyrer, som fondsselskabet modtager, og kaldes formidlingsprovision.

Rabattrappen

For at sikre proportionalitet i forhold til de services, vi tilbyder vores kunder, har vi i Nordnet en Rabattrappe, hvorefter vi udbetaler en del af den formidlingsprovision, vi modtager fra fondsselskaberne til vores kunder, der har investeret i investeringsforeninger og fonde. Rabatten beregnes kvartalsvis efter følgende Rabattrappe:

Kvartalsvis Rabattrappe:

Niveau for kundens kvartalsvise betaling af formidlingsprovision	Rabat
0 – 2.499 kr.	25 %*
2.500 – 6.249 kr.	50 %
6.250 – 9.999 kr.	75 %
Fra 10.000 kr.	100 %

*Rabatten skal udgøre minimum 50 kr. pr. kvartal for at blive udbetalt.

Øvre loft for betaling

Rabattrappen indebærer, at der er et øvre loft for, hvor stort et beløb, du som kunde med investeringsforeninger og fonde i din portefølje, kan komme til at betale i formidlingsprovision. Du kan således højst komme til at betale 4.687,50 kr. pr. kvartal, svarende til 18.750 kr. årligt.

Hvad er omfattet af rabatten?

Rabattrappen omfatter alle investeringsforeninger samt danske og udenlandske fonde, hvor fondsselskabet har indgået en distributionsaftale med Nordnet. Det er en forudsætning for at opnå rabatten, at Nordnet reelt har modtaget formidlingsprovision fra fondsselskabet i den pågældende periode.

Niveauet for formidlingsprovisionen varierer fra de forskellige investeringsforeninger og fonde. Den rabat, du som kunde, der har investeret i investeringsforeninger og fonde, vil få udbetalt fra

Nordnet, bliver beregnet af de beløb, du har investeret i de enkelte investeringsforeninger og fonde og med den procentsats for formidlingsprovision, som Nordnet rent faktisk har modtaget.

Du har selv ansvaret for at holde dig opdateret med de gebyrer, du har betalt til forskellige fondsselskaber, og herunder det gældende niveau for formidlingsprovisionen. Provisionssatserne fremgår af Nordnets hjemmeside. Nordnet informerer ikke derudover særskilt om ændring i provisionssatserne. Der kan også ske ændringer i distributionsaftalerne, der øger eller mindsker antallet af fonde, der indgår i Rabattrappen.

Hvordan beregnes rabatten?

Rabatten beregnes pr. kunde. Hvis du både har en konto for frie midler og for pension, beregnes rabatten ud fra den samlede opgørelse af disse.

For kunder, der ejer flere juridiske enheder med særskilte konti (fx et selskab og en privatperson), bliver rabatten beregnet særskilt for hver enhed, det vil sige pr. CPR- og CVR-nummer.

Eksempel på beregningsgrundlag for rabatten:

Privat	Barn (under 18 år)	Selskab
Konto med frie midler formidlingsprovision = 1.000 kr.	Egen konto, formidlingsprovision = 2.100 DKK	Selskabs konto, formidlingsprovision = 5.000 DKK
Pensionskonto formidlingsprovision = 5.000 kr.		
Beregningsgrundlag Formidlingsprovision i alt = 6.000 kr.	Beregningsgrundlag Formidlingsprovision i alt = 2.100 DKK	Beregningsgrundlag Formidlingsprovision til selskabet i alt = 5.000 DKK

Hvis du er medejer af en fælles konto og derudover har egen konto, bliver rabatten beregnet på fælleskontoen og indgår i den samlede beregning af formidlingsprovision for den primære ejer af fælleskontoen.

Rabatten beregnes kvartalsvist, og tilbagebetaling sker ultimo den efterfølgende måned. Rabatten opgøres og udbetales pr. værdipapir (ISIN-kode) pr. konto med minimum 0,01 kr.

Det er en forudsætning for at opnå rabatten, at den konto, hvor rabatten er optjent, er åben på udbetalingstidspunktet.

Nye kunder vil være omfattet fra den dag, investeringsfondene er købt/overført til kontoen. Der bliver ikke foretaget nogen justering af rabattrappen eller minimumstilbagebetalingen på 50 kr. i den forbindelse. Derfor vil nye kunder typisk først få fuld glæde af Rabattrappen, når de har været kunder et helt kvartal.

Minimumsgrænse

Hvis rabatten i alt pr. kunde udgør mindre end 50 kr. for et kvartal, sker der ingen tilbagebetaling.

Der foretages en ny beregning hvert kvartal, og man skal således i hvert enkelt kvartal have opnået en rabat på 50 kr. for, at rabatten udbetales.

Særlige undtagelser

Har du en aftale om porteføljeforvaltning med en af Nordnets partnere, hvor denne træffer beslutning om investeringer og handler på vegne af dig (diskretionær forvaltning), er du ikke omfattet af Rabattrappen. Der er lavet særskilte aftaler herom.

Skat

Rabatten bliver beskattet som et udbytte fra den pågældende investeringsforening eller fond og indberettes af Nordnet til SKAT. Det vil sige, at rabat, der vedrører aktiebaserede investeringsforeninger beskattes som aktieavance, og rabat, der vedrører obligationsbaserede investeringsforeninger, beskattes som kapitalindkomst.

På pensionsordninger vil rabatten tilsvarende blive beskattet som et udbytte fra en investeringsforening og vil dermed indgå i beregningen af pensionsafkastbeskatningen (PAL-skat).

Ændring

Nordnet kan til enhver tid ændre Rabattrappen, herunder ophøre med at tilbagebetale efter trappen med et varsel på to måneder. Besked til kunderne vil alene blive sendt i elektronisk form via Nordnets hjemmeside via login-adgang og anses for modtaget af kunden samme dag, som afsendelsen er sket.

Eksempler

Eksempel 1:

Markedsværdi for Investeringsfonde med provision	1.000.000 kr.
Formidlingsprovision (årlig)	0,20 %
Provision betalt for kvartalet	500 kr.

Rabat i forhold til betalt formidlingsprovision for kvartaler	Rabat	Tilbagebetaling
0 – 2.499 kr.	25 %	125 kr.
2.500 – 6.249 kr.	50 %	-
6.250 – 9.999 kr.	75 %	-
Fra 10.000 kr.	100 %	-
Samlet rabat for kvartalet		125 kr.

Eksempel 2:

Markedsværdi for Investeringsfonde med provision	2.000.000 kr.
Formidlingsprovision (årlig)	0,60 %
Provision betalt for kvartalet	3.000 kr.

Rabat i forhold til betalt formidlingsprovision for kvartaler	Rabat	Tilbagebetaling
0 – 2.499 kr.	25 %	625 kr.
2.500 – 6.249 kr.	50 %	250 kr.
6.250 – 9.999 kr.	75 %	-
Fra 10.000 kr.	100 %	-
Samlet rabat for kvartalet		875 kr.

Eksempel 3:

Markedsværdi for Investeringsfonde med provision	100.000 kr.
Formidlingsprovision (årlig)	0,20 %
Provision betalt for kvartalet	50 kr.

Rabat i forhold til betalt formidlingsprovision for kvartaler	Rabat	Tilbagebetaling
0 – 2.499 kr.	25 %	12,5 kr.
2.500 – 6.249 kr.	50 %	-
6.250 – 9.999 kr.	75 %	-
Fra 10.000 kr.	100 %	-
Samlet rabat for kvartalet		0 kr.*
<i>*Rabatten for kvartalet udgør mindre end minimumsbeløbet på 50 kr. Derfor sker der ingen tilbagebetaling.</i>		

Eksempel 4:

Markedsværdi for Investeringsfonde med provision	10.000.000 kr.
Formidlingsprovision	0,60 %
Provision betalt for kvartalet	15.000 kr.

Rabat i forhold til betalt formidlingsprovision for kvartaler	Rabat	Tilbagebetaling
0 – 2.499 kr.	25 %	625 kr.
2.500 – 6.249 kr.	50 %	1.875 kr.
6.250 – 9.999 kr.	75 %	2.812,50 kr.
Fra 10.000 kr.	100 %	5.000 kr.
Samlet rabat for kvartalet		10.312,50 kr.