

Investeringservices i Merkur

Merkur Andelskasse er en rådgiverbank og en ikke-uafhængig distributør af investeringsfonde.

I Merkur anvender vi en kombineret forretningsmodel for distribution af investeringsprodukter. Det betyder, at vi henvender os til rådgivningskunder, men ikke udelukker, at kunder har mulighed for at handle på egen hånd uden at gøre brug af vores rådgivningsservices.

Merkurs investeringsrådgivning bygger på personlig rådgivning af dig som kunde hos en kunderådgiver eller en formuerådgiver - enten ved fysiske eller virtuelle møder.

I Merkur er vi stolte af at tilbyde vores kunder unikke investeringsmuligheder med et fokus på bæredygtighed og impact, som ellers ikke er tilgængelige for detailkunder i Danmark. Det gør vi bl.a. i samarbejde med vores mangeårige hollandske partner Triodos Investment Management.

Når du investerer i fonde igennem Merkur, modtager Merkur formidlingsprovision som betaling for den rådgivning og de services, som vi stiller til rådighed for dig. Jo større et beløb du investerer, desto mere formidlingsprovision modtager Merkur, og jo flere investeringsrelaterede services vil du også modtage.

Vores kvalitetsforbedrende services er overvejende rådgivningsrelaterede. Hvis du ikke benytter dig af de kvalitetsforbedrende services, betaler du gennem formidlingsprovisionen for servicetilbud, der helt eller delvist ikke er relevante for dig. Du skal være opmærksom på, at der muligvis kan være investeringsalternativer uden formidlingsprovision, som er relevante for dig.

Vi har inddelt vores investeringservices i fem servicetrin. Den forventede provision for de kommende 12 måneder bestemmer, hvilket servicetrin (1-5) du tildeles, og dermed hvilke kvalitetsforbedrende services du har adgang til.

Vi har valgt at indføre et provisionsloft på 50.000 kr., og skulle du som trin-5 kunde overstige dette, så tilbagebetaler Merkur den del af provisionen, der overstiger loftet. Det sker én gang årligt i december. Vi vurderer løbende vores serviceudbud, så de er relevante og værdiskabende.

I din Netbank under investering/services kan du altid se, hvilke investeringservices du har til rådighed. Du er også velkommen til at henvende dig til din rådgiver for at høre mere om de services, du har adgang til i Merkur.

Formidlingsprovisionen varierer fra fond til fond, og en komplet liste er altid tilgængelig på vores hjemmeside.

Hvis du ikke benytter dig af de fordele og tilbud, der tilbydes på grund af formidlingsprovisionen, betaler du stadig for dem. Formidlingsprovisionen refunderes ikke. Ønskes formidlingsprovisionen nedbragt, vil der muligvis være investeringsalternativer, som er uden formidlingsprovision. Disse vil i så fald være uden Merkurs rådgivning.

Herunder kan du se, hvilke kvalitetsforbedrende services der er tilgængelige på de forskellige servicetrin:

SERVICE TRIN/SERVICES:	1 1-1.000 kr.	2 1.001- 5.000 kr.	3 5.001- 15.000 kr.	4 15.001- 25.000 kr.	5 25.001- 50.000 kr.
Adgang til årligt investeringsmøde med kunderådgiver		✓			
Adgang til årligt investeringsmøde med investerings- eller formuerådgiver			✓	✓	✓
Adgang til halvårligt investeringsmøde ved formuerådgiver				✓	✓
Investeringsarrangement			✓	✓	✓
Netværksmøde					✓
Individuel impact rapport, <i>Starter</i>			✓		
Individuel impact rapport, <i>Plus</i>				✓	
Individuel impact rapport, <i>Premium</i>					✓
Adgang til særlige impact investeringer	✓	✓	✓	✓	✓
Tilbud om analyse af portefølje				✓	✓
Individuel servicepakke – omfatter bl.a. ubegrænset adgang til formuerådgivning (arveregler, pension, nedsparring m.v.), invitationer til særlige arrangementer samt mulighed for at møde afholdes hos dig.					✓