

## Generelt

PFA Bank tilbyder kunderne en unik prismodel for investeringer i PFA Invest. PFA Bank modtager formidlingsprovision for at rådgive kunder vedr. PFA Invest (se separat bilag på bankens hjemmeside). En del af denne provision giver PFA Bank tilbage til kunderne i form af en rabat i procent af formidlingsprovisionen.

## Rabatsatser

Kundepakke	Investeringer i PFA Invest	Rabat i procent af formidlingsprovision
1	0-499.999 kr.	0%
2	500.000-1.999.999 kr.	10%
3	2-4.999.999 kr.	15%
4	5-10 mio. kr.	20%
5+	Over 10 mio. kr.	Individuel aftale

Rabatsatserne er illustreret med nedenstående teoretiske eksempler, som er baseret på en uforandret beholdning og kursværdi over hele året, men det beskriver beregningsmetode og illustrerer kundens mulige rabat i kr.

Eksempel 1: En kunde i kundepakke 2 med 750.000 kr. investerer i PFA Invest Balance A. Formidlingsprovision er 0,50%, kunden får en rabat på 10%, hvilket betyder en reduceret provisionssats på 0,45% p.a. Kundens årlige rabat er 375 kr.

Eksempel 2: En kunde i kundepakke 3 med 3.000.000 kr. investerer i PFA Invest Balance A. Formidlingsprovisionen er 0,50%, kunden får en rabat på 15%, hvilket betyder en reduceret provisionssats på 0,425%. Kundens årlige rabat er 2.250 kr.

Eksempel 3: En kunde i kundepakke 4 med 8.000.000 kr. investerer i PFA Invest Balance A. Formidlingsprovisionen er 0,50%, kunden får en rabat på 20%, hvilket betyder en reduceret provisionssats på 0,40%. Kundens årlige rabat er 8.000 kr.

## Vilkår

Der gælder følgende vilkår for rabatordningen:

1. Rabatordningen er gældende fra og med den 4. april 2018 og gælder alle kunder i PFA Bank (CVR og CPR-kunder), som ikke i forvejen har en individuel aftale om rabat
2. Rabatsatserne er defineret ud fra, hvilken kundepakke den enkelte kunde har fået tildelt.
3. Rabatordningen gælder for alle kunder i PFA Bank med kundepakke 2 og derover på baggrund af investeringer i PFA Invest opbevaret i depot i PFA Bank. For kunder med kundepakke 2, 3 og 4 er der faste rabatsatser jfr. ovenstående tabel. For kunder med over 10 mio. investeret i PFA Invest indgås der en individuel aftale om rabatsatsen
4. Kundernes tildeling af kundepakke justeres månedligt senest den 5. bankdag i måneden. Justeringen vil ske ud fra kundens aktuelle investeringer i PFA Invest. Kundepakkerne revideres ikke automatisk ved ekstra indbetalinger eller på baggrund af kursændringer. PFA Bank forbeholder sig ret til at ændre den enkelte kundes kundepakke uden varsel. Ved ændring af kundepakke sker dette fra tidspunktet for ændringen af kundepakke og derfor ikke med tilbagevirkende kraft
5. Rabatten beregnes løbende for alle kalenderdage med det faktiske antal dage i det konkrete år (365/366 dage) for hvert enkelt papir og hver enkelt kunde
6. Rabatten udbetales årligt for perioden fra den 1. januar til den 31. december det foregående år til kundens indlåns-/afkastkonto i PFA Bank efter den anden mandag i januar
7. Lukker en kunde sit engagement hos PFA Bank vil rabatten blive opgjort og indbetalt på kundens konto umiddelbart inden kontoen opgøres
8. Kunder kan i netbankens forside se, hvilken kundepakke den enkelte kunde har fået tildelt. Her kan der klikkes videre til mere information om kundepakkerne
9. Har kunden investeringer i PFA Invest under pensionsordninger i PFA Bank, vil rabatten blive udbetalt til kunden på kundens pensionskonto/afkastkonto tilknyttet kundens pensionsdepot. Betalingen vil indgå i beregningen af PAL (Pensionsafkastskat)
10. Vedr. frie midler (ikke pensionsmidler) er det kundens eget ansvar at indberette rabatten til SKAT. Kunder skal være opmærksom på, at den modtagne rabat er skattepligtig for det år rabatten er optjent, og ikke for det år hvor rabatten er udbetalt. PFA Bank rådgiver ikke om skat, hvorfor kunderne henvises til at søge rådgivning om de konkrete skatteforhold
11. PFA Bank kan til enhver tid ændre rabatordningen og en generel lukning af ordningen kan ske med en måneds varsel.