

PRISER & VILKÅR

I dette opslag finder du information om, hvilke provisioner FinansPlan modtager fra samarbejdspartnere, samt hvilke rammer der er gældende for evt. interessekonflikter eller klager ifm. et engagement med FinansPlan A/S.

INDHOLD

Provisionsoversigt	side 2
Politik for håndtering af interessekonflikt	side 3
Klagevejledning	side 5



PROVISIONSOVERSIGT

FinansPlan modtager provision fra følgende samarbejdspartnere:

SAMARBEJDSPARTNER	TEGNINGSPROVISION	BEHOLDNINGSPROVISION
Investin	0,00 - 0,75%	0,00 - 0,55%
Sparinvest/sparindex	0,00 - 1,25%	0,10 - 0,75%
BRFkredit	4,2 ‰	

Opdateret pr. januar 2016

POLITIK FOR HÅNDTERING AF INTERESSEKONFLIKT I FINANSPLAN

1. Formål

FinansPlan yder rådgivning om finansielle produkter og formueplanlægning til kunder der er underlagt den danske skattelovgivning. FinansPlan skal i henhold til loven om finansielle rådgivere sikre, at interessekonflikter identificeres, håndteres og forebygges, for at varetage vore kunders interesser bedst muligt.

2. Identificering af interessekonflikter

Interessekonflikter opstår, hvis FinansPlan har interesser, der er i konflikt med vore kunders interesser. Der kan blandt andet opstå følgende situationer:

- Ved udarbejdelse af en Finansplan for en kunde, som er ejer eller medejer af en virksomhed, hvor FinansPlan eller en medarbejder i FinansPlan har egen interesse eller der kan være forretningsmæssige relationer.
- Hvis der opstår en konflikt mellem en af vores samarbejdspartnere og vores kunde.
- Ved handel med finansielle produkter hvor udsteder har et samarbejde med FinansPlan.
- Når FinansPlan modtager betalinger fra tredjemand.
- Hvis en medarbejder på en kundes bekostning udnytter sin viden om kunders dispositioner til egen eller en anden kundes fordel.

3. Håndtering af interessekonflikter

FinansPlan lægger stor vægt på, at yde rådgivning om finansielle produkter og formueplanlægning med kunderne i centrum, og dermed varetage vore kunders interesse bedst muligt. Det understøttes af FinansPlans politikker, forretningsgange, systemer og uddannelsen af vore medarbejdere.

Vi forventer af FinansPlans medarbejdere, at de altid er omhyggelige, hæderlige, samt handler lovligt og professionel og især tager hensyn til kundernes interesser.

FinansPlan har udarbejdet en række forretningsgange med henblik på at undgå henholdsvis håndtere interessekonflikter, herunder:

- Håndtering af intern viden
- Medarbejderes handel med værdipapirer for egen regning
- Medarbejderes varetagelse af andre hverv
- Forbud imod frontrunning

FinansPlans medarbejdere er underlagt professionel tavshedspligt, samt de er bekendt med selskabets politik for håndtering af interessekonflikter.

I tilfælde hvor en interessekonflikt opstår mellem kunde og FinansPlan, oplyser FinansPlan kunden om dette, således at kunden kan varetage sine interesser på et velinformeret grundlag.

Identificerede interessekonflikter og potentielle interessekonflikter overvåges løbende, ligesom der sker rapportering til FinansPlans bestyrelse herom.

4. Oplysning om interessekonflikt

Denne politik er tilgængelig på FinansPlans hjemmeside www.finansplan.dk.

I tilfælde hvor de foreskrevne foranstaltninger ikke er tilstrækkelige for, at undgå eller håndtere en interessekonflikt i forhold til en kunde, vil FinansPlan informere kunden om den aktuelle interessekonflikt, før der iværksættes yderligere forretningsaktiviteter med kunden.

5. Gennemgang og godkendelse

FinansPlans politik for håndtering af interessekonflikter ajourføres løbende, dog minimum en gang om året.

Godkendelse af FinansPlans politik for håndtering af interessekonflikter foretages af FinansPlans bestyrelse.

KLAGEVEJLEDNING

Vil du indgive en klage, skal du klikke på det faneblad øverst som hedder "KONTAKT".

Her opgiver du navn og e-mail øverst i kommentarfeltet samt skriver "att. klageansvarlig". Herefter beskriver din klage.

Opgiv gerne dit telefonnummer, så den klageansvarlige kan kontakte dig, hvis der er brug for yderligere information, som belyser din klage.

Behandling af klager har meget høj prioritet i FinansPlan A/S. En klage behandles med professionel omhu, og vi gør, hvad vi kan, for at finde en løsning. Vi garanterer, at du som kunde får en tilbagemelding på din klage.