



Välkommen till

Roslagens Sparbank

Roslagens Sparbank ("Banken") grundades år 1859 och verkar inom ett brett område av finansiella tjänster med tyngdpunkt på bank- och investeringstjänster. Verksamheten präglas av kontinuitet, långsiktighet och en hög grad av integritet. Till skillnad från många andra banker har Banken inte några aktieägare, i stället delas en del av vår vinst ut till allmännyttiga ändamål i form av stipendier, bidrag och projekt via främst bankens fyra stiftelser för näringsliv och kultur; forskning och utbildning; ungdomsboende; och Häveröbygdens utveckling.

Banken har verksamhet i Norrtälje kommun med kontor i Norrtälje, Hallstavik, Älmsta och Rimbo. Banken är en fristående bank men har ett nära samarbete med Swedbank och distribuerar i huvudsak produkter som finns i Swedbanks produktutbud.

Banken har verksamhet i Norrtälje kommun med kontor i Norrtälje, Hallstavik, Älmsta och Rimbo.

Investeringsrådgivning

Banken tillhandahåller investeringsrådgivningstjänster i form av anpassad rådgivning till privatpersoner och företag avseende placeringsförslag och sparande. Rådgivningen är alltid anpassad efter kundens ekonomiska förhållanden och mål med investeringen.

Rådgivningen tillhandahålls på icke-oberoende grund vilket innebär att Banken kan ge råd om finansiella instrument som är utgivna av Banken själv och företag som Banken har nära förbindelser med t.ex. Swedbank. Rådgivningen är baserad på en begränsad analys av olika finansiella instrument och urvalet omfattar såväl interna som externa produkter. Banken gör inte någon regelbunden uppföljning av de placeringar som rekommenderats vid en rådgivning. Du som kund är dock välkommen att kontakta banken för att få en uppföljning.

Incitament

När banken distribuerar finansiella instrument till kunderna kan Banken komma att erhålla ersättningar från tredjepart s.k. incitament.

Incitamentets storlek vid distribution av finansiella instrument beräknas vanligtvis som en procentsats på det av kunden investerade beloppet och kan skilja sig åt beroende på hur avtalet ser ut mellan Banken och tredjepart.

Du som kund har alltid rätt att få fullständig information om samtliga incitament som Banken tar emot. Läs mer om Bankens incitament på Bankens webbplats www.roslagenssparbank.se.

Rapporter

Den löpande rapporteringen utgör en viktig del i uppdraget. Som kund får du löpande information

om transaktioner via

avräkningsnotor och kvartalsvisa depåöversikter. Därutöver kommer

Banken vid tillhandahållande av investeringsrådgivning till icke-professionella kunder att lämna en lämplighetsförklaring innan någon transaktion genomförs.

Banken kommer även årligen att lämna information till kunderna om samtliga kostnader och avgifter som uppkommit i samband med tillhandahållandet av investeringstjänster.

Bästa orderutförande

Banken kommer att vidta alla åtgärder som behövs för att uppnå bästa möjliga resultat vid utförande och vidarebefordran av kunders order. För mer information om Bankens hantering av order se Bankens vid var tid gällande *Riktlinjer för utförande av order* på Bankens webbplats.

Kommunikation

Kommunikationen mellan Banken och våra kunder kan ske genom fysiskt möte, telefonsamtal, via meddelandefunktion i inloggat läge på internetbanken eller via e-post.

Telefonsamtal som avser investeringsrådgivning eller handläggning av affärsuppdrag kommer att spelas in och elektronisk kommunikation kommer att bevaras. Kopior av inspelade telefonsamtal och bevarad kommunikation kommer att finnas tillgänglig i fem år på kundernas begäran och sju år på Finansinspektionens begäran.

Om inte annat överenskommits används svenska i kommunikationen mellan oss och våra kunder liksom i avtal, dokumentation och övrig information från Banken.



Finansiella instrument och risker

Finansiella instrument kan både öka och minska i värde och risken för förlust varierar med olika instrument. Du som kund kan förlora hela eller delar av det placerade kapitalet. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. För mer information om risker förknippade med investeringar i finansiella instrument se Bankens *Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument*.

Tillsyn och tillstånd

Banken står under tillsyn av Finansinspektionen (www.fi.se) och har tillstånd att bedriva bankrörelse enligt lagen (2004:297) om bank- och Finansieringsrörelse och värdepappersrörelse lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Banken har därutöver tillstånd att bedriva pensionssparrörelse enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande. Banken har således följande tillstånd:

- ▶ Tillstånd att bedriva bankrörelse
- ▶ Tillstånd att förvalta fondandelar
- ▶ Tillstånd att utföra order på kunders uppdrag
- ▶ Tillstånd för mottagande och vidarebefordran av kunder order
- ▶ Tillstånd för handel med finansiella instrument för egen räkning
- ▶ Tillstånd att tillhandahålla investeringsrådgivning till kunder
- ▶ Tillstånd att bedriva pensionssparrörelse (IPS)

Intressekonflikter

Banken har upprättat riktlinjer för hantering av intressekonflikter inom värdepappersrörelsen och följer för verksamheten tillämpliga lagar, förordningar och föreskrifter på området. För mer information om Bankens hantering av intressekonflikter se *Sammanfattande information om hantering av intressekonflikter i Sparbankens värdepappersrörelse* på Bankens webbplats eller kontakta Banken via telefon eller e-post.

Skydd av kunders tillgångar

Banken kan förvara kundernas värdepapper hos depåförande tredjepart i Sverige eller i utlandet. Depåförande tredjepart kan i sin tur anlita annat depåförande institut för förvaring av kundernas värdepapper.

Vid förvaring av kundens värdepapper på samlingskonto hos depåförande tredjepart följer kundens rättigheter av tillämplig nationell lagstiftning.

För mer information om skydd av kunders tillgångar se *Allmänna bestämmelser för depåavtal (Sparbanken)*.

Investerarskydd

Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har kunden, om denne i händelse av Bankens konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos Banken, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket per den 1 juli 2009 uppgår till högst 250 000 kronor. Nämda ersättning kan även innefatta medel som Banken har tagit emot med redovisningsskyldighet. Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning.

Klagomålshantering

En kund som är missnöjd med någon av Bankens tjänster uppmanas att kontakta oss och framföra sina synpunkter. Kunder som är konsumenter kan vidare få vägledning genom Konsumenternas Bank- och Finansbyrå (www.konsumentbankbyran.se). För att få ett ärende prövat kan kunden vända sig till Allmänna Reklamationsnämnden (www.arn.se) eller till allmän domstol.

Kostnader och avgifter

Du som kund har alltid rätt att få information om samtliga kostnader och avgifter som hänför sig till investeringstjänster och finansiella instrument. För mer information om kostnader och avgifter kontakta Banken.

Kontakta oss

Roslagens Sparbank

BOX 236, 761 23 Norrtälje

Besöksadress: Danskes Gränd 2

Telefon: 0176 – 770 00

www.roslagenssparbank.se

E-postadress: norrtalje@roslagenssparbank.se

Organisationsnummer: 514400-7399