

# VILLKOR Fondkonto och fondhandel

Utgivningsdatum  
**2017-11-01**

Sida  
1(3)

## 1. ALLMÄN INFORMATION

Dessa villkor, tillsammans med villkor för handel med respektive fonds fondandelar, reglerar ditt förhållande till den bank som anges i avtalet som dessa villkor gäller för. Med fond avses svensk eller utländsk värdepappersfond samt svensk eller utländsk alternativ investeringsfond, som Banken vid var tid förmedlar. Du erhåller också, och uppmannas ta del av, dokumenten "Information om Sparbanken och om handel med fondandelar", "Sammanfattande information om hantering av intressekonflikter i Sparbankens värdepappersrörelse", "Information om incitament - Sparbank" och "Information om kundkategorisering". Du har alltid rätt att på begäran få dessa villkor och informationsdokument på papper eller i någon annan varaktig form, till exempel som en datafil. Kontakta i så fall Banken.

Banken har tillstånd att driva bankrörelse och står under tillsyn av Finansinspektionen. Banken har också tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen om värdepappersmarknaden.

Med villkor för handel med respektive fonds fondandelar avses vid var tid gällande andra särskilda villkor antagna av förvaltande fondbolag (såsom faktablad, fondbestämmelser och informationsbroschyr), handelsplats, värdepappersförvaltare, clearingorganisation, Banken eller annan registrator med mera. Med fondbolag avses bolag/företag som förvaltar fond.

Banken utför din fondhandel i enlighet med villkoren som angivits ovan. Det är ditt ansvar att hålla dig underrättad om och följa villkoren.

Med fondkonto avses konto för fonderparade. På kontot noteras hur många andelar du har i respektive fond. Om ditt fondkonto inryms i ett Investeringssparkonto eller en liknande skalprodukt gäller tillämpliga specialvillkor för respektive produkt.

## 2. REGISTRERING OCH FÖRVALTNING

### 2.1 Registrering på fondkonto med mera

Banken ska registrera dina fondandelar som har förmedlats genom Banken på ditt fondkonto. Om du har flera fondkonton hos Banken och inte instruerar Banken om vilket av dessa fondkonton som en viss fondandel ska registreras på, får Banken bestämma på vilket fondkonto registreringen sker. Registrering av fondandelar på ditt konto utförs så snart det är möjligt. Du uppmärksammas på att viss fördröjning kan förekomma innan registreringen är genomförd.

Banken förbehåller sig rätten att besluta om vilka fondandelar som vid var tid ska kunna registreras på fondkonto. Information om vilka fondandelar som vid varje tillfälle förmedlas av Banken och därmed kan registreras på fondkonto hittar du på Bankens webbplats, i din internetbank, vid kontakt med Bankens telefonjämför eller något av Bankens kontor.

### 2.2 Förvaltarregistrering

Fondandelar förvaltade av Swedbank Robur Fonder AB kan registreras i ditt namn i respektive fonds andelsägarregister. Om Banken har tillstånd att förvaltarregistrera fondandelar får Banken dock istället låta sådana fondandelar registreras i Bankens namn för Kundens räkning i respektive fonds andelsägarregister (förvaltarregistrering). Banken får vidare låta registrera andelar i externa fonder i eget namn för Kundens räkning hos den som i Sverige (företrädesvis Swedbank AB) eller utlandet fullgör registreringsuppgifter avseende instrumentet.

Vid förvaltarregistrering är dina fondandelar registrerade på ett samlingskonto i Bankens namn för kunders räkning. Dina fondandelar hålls därmed avskilda från Bankens tillgångar. Ditt innehav av förvaltarregistrerade fondandelar registreras även i register hos Banken. I registret skiljer Banken ditt innehav från andra kunders innehav. Banken kan låta förteckna fondandelarna hos annat institut i Sverige eller i utlandet och samregistrera andelarna med andra andelsägares andelsinnehav.

Om du har separationsrätt i händelse av att Banken eller förvaltarregistrerande institut skulle försättas i konkurs eller drabbas av liknande åtgärder är beroende av tillämplig lagstiftning. I Sverige föreligger separationsrätt under förutsättning att dina fondandelar hålls avskilda från Bankens eller institutets egna tillgångar. Vid förteckning hos institut i utlandet kan det i vissa fall på grund av tillämplig lagstiftning förekomma att separationsrätt inte föreligger, varvid dina fondandelar, vid en konkursituation, skulle kunna ingå i institutets tillgångar.

### 2.3 Fullmakt med mera

Banken, eller den Banken utser, har rätt att företräda dig gentemot tredje part i frågor relaterade till dina fondandelar. Banken får för din räkning på eget initiativ och efter egen bedömning utföra eller underlåta att utföra åtgärder avseende fondandelar, förutsatt att Banken meddelat dig om åtgärden och du inte lämnat instruktion om annan åtgärd till Banken inom den tid som anges i meddelandet. Du blir bunden av den åtgärd som Banken därmed utfört eller underlåtit att utföra som om du själv gett uppdrag om eller underlåtit att utföra åtgärden.

### 2.4 Felaktig registrering på fondkonto med mera

Om registrering av fondandelar på ditt fondkonto sker, eller medel på konto som är anslutet till fondkontot sätts in, av misstag, har Banken rätt att snarast möjligt korrigera aktuell registrering eller insättning. Om du förfogat över av misstag registrerade fondandelar eller insatta medel, ska du snarast möjligt lämna tillbaka fondandelarna eller betala tillbaka de medel som mottagits vid avyttringen eller insättningen till Banken. Om du underlåter detta har Banken rätt att köpa in fondandelarna i fråga och belasta ditt konto med beloppet för Bankens fordran samt, vid ditt förfogande över medel, belasta ditt konto med beloppet i fråga.

Banken ska omedelbart underrätta dig om att korrigering vidtagits enligt ovan. Du har inte rätt att ställa några krav gentemot Banken med anledning av sådana misstag.

Vad som angetts i de två föregående styckena gäller även när Banken i andra fall registrerat fondandelar på fondkontot eller satt in medel på konto, som inte skulle ha tillkommit dig.

## 3. BANKENS ÅTAGANDEN AVSEENDE FONDANDELAR

### 3.1 Utdelning

Om du inte kommer överens med Banken om något annat, förbinder sig Banken att, efter avdrag för preliminär skatt/kupongskatt, ta emot och återinvestera utdelning från fonder på ditt fondkonto i respektive fond.

### 3.2 Fondinformation

Om dina fondandelar är förvaltarregistrerade vidarebefordrar Banken, utan avgift och så snart det är praktiskt möjligt, sådan information till dig från fondbolag som Banken är skyldig att vidarebefordra enligt lag, till exempel om rätt till inlösen av fondandelar på grund av ändrade fondbestämmelser samt information om fusion mellan fonder. Om du inte kommer överens med Banken om något annat vidarebefordrar inte Banken annan information som Banken i egenskap av förvaltare får från fondbolag.

### 3.3 Redovisning

Redovisning för fondkontot och anslutna konton lämnas – om inte särskilt avtal träffats om annat – minst kvartalsvis, såvida inte en sådan översikt har lämnats i något annat regelbundet utdrag.

Om du köper och löser in fondandelar, förutom vid köp under regelbundet sparande, skickar Banken en bekräftelse (avräkningsnota). Vid regelbundet sparande lämnas informationen halvårsvis.

Antal fondandelar redovisas med högst fyra decimaler.

Banken ansvarar inte för riktigheten av information om fond eller fondandelar som Banken inhämtat från extern informationslämnare.

## 4. HANDEL MED FONDANDELAR

Banken utför handel med fondandelar enligt dina önskemål och gällande villkor efter uppdrag från dig. Dina transaktioner och innehav av fondandelar samt eventuell utdelning, avgift och skatt redovisas på fondkontot.

### 4.1 Köp och inlösen med mera

För att köpa och lösa in fondandelar lämnar du uppdrag därom till Banken via Bankens digitala kanaler, Bankens telefonjämför, något av Bankens kontor eller på annat sätt som Banken anvisar.

Banken utför köpuppdrag respektive uppdrag om inlösen av fondandelar så snart det är möjligt efter att du har lämnat ett fullständigt uppdrag till Banken. Genom att godta dessa villkor är du även införstådd med att viss fördröjning kan förekomma innan transaktionen är genomförd och registrerad på ditt fondkonto.

Värdet på registrerade fondandelar följer kursutvecklingen. Den information om kurs och kursdag som du får i direkt anslutning till orderläggningen är preliminär i avvaktan på slutligt fastställande och kan därför komma att revideras.

Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ska Banken när den tillhandahåller en investeringstjänst till dig som kund som regel inhämta uppgifter om dina kunskaper och erfarenheter om aktuell produkt från dig. Med dessa uppgifter som grund ska Banken bedöma om produkten är passande för dig. Om du som kund är en juridisk person kommer denna bedömning att göras med avseende på den kunskap och erfarenhet som finns i företaget och/eller innehas av den person som företräder företaget gentemot Banken. Det åligger dig som företagskund att, om företaget eller företagets företrädare, på grund av ändrade förhållanden, inte längre besitter samma höga kunskap och erfarenhet av aktuell investeringstjänst eller produkt - till exempel för att företaget har bytt företrädare - utan dröjsmål göra Banken uppmärksam på de ändrade förhållandena och på behovet av en ny passandebedömning enligt ovan.

Banken spelar in och bevarar telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, exempelvis i samband med att du lämnar uppdrag om handel eller instruktioner avseende ditt fondkonto och, i förekommande fall, avslutet likvidkonton till Banken. Kopior av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation med dig kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på fem år. Du har rätt att på begäran få ta del av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation, för vilket Banken har rätt att ta ut en skälig avgift.

### 4.2 Förutsättningar för handel

När du köper fondandelar ska likvidbeloppet finnas tillgängligt för Banken på det likvidkonto som är anslutet till fondkontot vid den tidpunkt som du lämnar din köporder. Banken har rätt att inte utföra lämnad order eller att endast utföra den till viss del om likvidbelopp saknas.

Vid inlösen av fondandelar ska fondandelarna finnas registrerade på ditt fondkonto när du lämnar din inlösenorder. Du får din likvid för inlösen efter det att Banken har mottagit likviden från fonden och/eller det fondbolag som förvaltar fonden.

Omplacering mellan två fonder innebär först inlösen av fondandelar i den ena fonden och därefter köp av fondandelar i den andra fonden. Vid sådan omplacering verkställer Banken ingen utbetalning av inlösenlikviden utan låter denna direkt överföras till den fond som andelar köps i.

# VILLKOR Fondkonto och fondhandel

Utgivningsdatum  
**2017-11-01**

Sida  
2(3)

Medel i utländsk valuta som kommer till Banken, eller som Banken ska överföra, för din räkning växlas till svenska kronor enligt av Banken vid var tid tillämpade villkor innan det redovisas på ditt fondkonto.

## 4.3 Avstående från uppdrag

Banken får avstå från mottaget uppdrag om du är i dröjsmål med de skyldigheter som ankommer på dig avseende uppdraget enligt dessa villkor eller det annars föreligger skälig anledning till detta. Banken får dessutom avstå från uppdrag utan att ange skälet för det, om Banken skulle misstänka att ett utförande av uppdraget kan stå i strid med gällande lagstiftning (till exempel om marknadsmissbruk), tillämpliga marknadsregler, god sed på värdepappersmarknaden eller om Banken av annan anledning anser att det föreligger särskilda skäl.

## 4.4 Bryttidpunkter

Bestämmelser om fonders bryttidpunkter med mera finns tillgängliga för respektive fond på Bankens webbplats eller hos ditt bankkontor.

De bryttidpunkter som anges i juridisk information för externa fonder gäller i vissa fall inte vid handel med externa fondandelar som utförs av Banken. För externa fonder vidarebefordrar Banken order om köp respektive inlösen av fondandelar till aktuellt fondbolag så snart det är möjligt, normalt en (1) bankdag efter det att du har lämnat ett fullständigt uppdrag till Banken. Med bankdag menas dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är för närvarande lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

## 4.5 Bästa orderutförande

Banken kommer att skicka vidare order avseende fondandelar till Swedbank AB, som utför ordern genom att skicka den direkt eller genom en tredjepart till den aktuella fondens fondbolag (eller motsvarande). Du är införstådd med att viss fördröjning kan förekomma innan en order som avser köp av fondandelar i extern fond är utförd enligt punkt 4, Handel med fondandelar.

Kunders order avseende fondandelar läggs inte samman med order för Bankens egen räkning. Banken kan lägga samman dina order med andra kunders order. En sammanlagd order som har gått till avslut till samma pris fördelas proportionellt baserat på de ursprungliga ordernas volym.

## 5. AVGIFTER OCH SKATTER

För förvar respektive handel med fondandelar utgår avgifter i enlighet med dessa villkor, samt i enlighet med vid var tid gällande prislista. Avgifter kan även utgå enligt följande. För handel eller förvar av utländska fondandelar, samt överföring av fondandelar till annat institut kan särskild avgift komma att debiteras. Vidare kan avgift också utgå för annullering av order och/eller makulering av avslut av Banken eller tredjepart i samband med otillåten orderläggning eller handel. Avgift kan också debiteras för växling av medel i utländsk valuta som kommer till Banken, eller som Banken ska överföra, för din räkning till svenska kronor. Banken kan även komma att påföra dig andra kostnader som Banken debiteras av annan i samband med din handel eller ditt förvar av fondandelar.

Uppgift om gällande avgifter kan på begäran fås hos Banken. Avgifter debiteras anslutet konto i svenska kronor om inte Banken meddelar annat.

Banken kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller Bankens avtal med svensk/utländsk myndighet vara skyldigt att för din räkning vidta åtgärder beträffande skatt och andra avgifter grundat på utdelning/ränta/avyttring/innehav avseende dina fondandelar. Det åligger dig att tillhandahålla den information, inkluderande undertecknande av skriftliga handlingar, som Banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet. Om Banken till följd av skyldighet enligt detta stycke för din räkning betalat skatt får Banken belasta anslutet konto med motsvarande belopp.

Om Banken har kostnader och utlägg som har samband med Bankens uppdrag enligt avtalet och dessa villkor samt kostnader och utlägg för att bevaka och driva in Bankens fordran hos dig ska du ersätta Banken för dessa kostnader och utlägg.

Aktuella avgifter för respektive fond framgår av respektive fonds vid var tid gällande faktablad, fondbestämmelser och informationsbroschyr (eller motsvarande).

Du är ansvarig för att betala samtliga skatter och avgifter som eventuellt ska betalas enligt svensk eller utländsk lag med anledning av uppdraget som Banken utför enligt dessa villkor.

## 6. RESTRIKTIONER OCH SKATTERÄTSLIG HEMVIST

Du är skyldig att själv förvissa dig om din skatterättsliga hemvist. För juridisk person avses normalt det land/den stat där den juridiska personen är registrerad eller där företaget/styrelsen har sitt säte. För fysisk person är det normalt det land/den stat vars lag anger skattskyldighet på grund av huvudsaklig vistelse, bosättning eller liknande omständighet.

Tjänsterna enligt avtalet för fondkonto och fondhandel riktar sig inte till fysiska personer bosatta i USA, eller juridiska personer med säte i USA, eller andra U.S. persons, (såsom det definieras i vid var tid gällande Regulation S enligt 1933 års U.S. Securities Act) eller till sådana personer i andra länder där det krävs att Banken har vidtagit registreringsåtgärder eller andra liknande åtgärder.

## 7. ADRESSÄNDRING

I och med att du begär att öppna fondkonto försäkras du att de uppgifter du lämnade som är av betydelse för beskattning, tillämpning av lagregler om uppgiftsskyldighet

Villkor / BI 7997 sp utg 6a

med mera är riktiga och du förbinder dig att utan dröjsmål skriftligen anmäla förändringar i detta avseende till Banken, till exempel vid flytt utomlands. Du ska även skriftligen underrätta Banken om ändring av namn eller adress.

## 8. ÄNDRING AV VILLKOR

Ändringar av dessa bestämmelser eller Bankens avgifter (enligt avtalet och vid var tid gällande prislista) ska ha verkan gentemot dig två månader efter det att du ska anses ha mottagit meddelandet enligt punkt 12.1.

Oaktat vad som anges i första stycket får Banken låta en ändring gälla omedelbart om den är nödvändig på grund av lag, förordning, myndighetsföreskrift eller annan liknande orsak. Detsamma ska gälla om det, enligt Bankens bedömning, är uppenbart att ändringen inte är till din nackdel. Banken informerar om ändringar enligt detta stycke så snart det kan ske och på det sätt som med hänsyn till omständigheterna är lämpligt.

Om du inte accepterar en villkorsändring har du rätt att innan ändringen börjar gälla säga upp avtalet för vilket dessa villkor gäller till omedelbart upphörande. Om du inte säger upp avtalet inom denna tid anses du ha godkänt ändringen.

## 9. UPSÄGNING

Du eller Banken kan säga upp avtalet till upphörande två månader efter det att du eller Banken meddelat den andra parten i enlighet med punkt 12.

Oavsett vad som sagts i föregående stycke får du eller Banken säga upp avtalet med omedelbar verkan om den andra parten väsentligen brutit mot avtalet. Varje avtalsbrott, där rättelse trots begäran härom inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott. Banken får även säga upp avtalet med omedelbar verkan vid förändringar beträffande din skatterättsliga hemvist som medför att Banken inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för din räkning vidta åtgärder beträffande skatt eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försämrats.

## 10. AVTALETS UPPHÖRANDE

Vid avtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina förpliktelser enligt dessa bestämmelser. Avtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten.

Vid avtalets upphörande ska du lämna anvisningar till Banken om utlämnande/överföring av fondandelar. Om inte sådana anvisningar lämnats innan den dag avtalet enligt uppsägningen upphört, eller om utlämnandet/överföringen inte kan ske enligt dina anvisningar, får Banken på det sätt Banken finner lämpligt sälja eller på annat sätt avveckla fondandelar. Banken får ta betalt för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen genom avdrag från försäljningslikviden.

## 11. OM BANKEN UPPHÖR ATT FÖRMEDLA VISS FOND

Om Banken upphör att förmedla köp och/eller inlösen av viss fond, så att den inte längre ska ingå i Bankens utbud och därmed inte längre kan förvaras på fondkonto, har Banken, tidigast en månad efter att Banken har meddelat dig detta, rätt att för din räkning lösa in fondandelarna hos fondbolaget, om inte Banken dessförinnan fått skriftligt meddelande om att andelarna ska flyttas till konto hos annat institut. Likviden för inlösta fondandelar sätts in på anslutet likvidkonto. Om ett anslutet likvidkonto inte finns, betalas likviden ut via avi.

## 12. MEDDELANDEN

### 12.1 Meddelanden från Banken

Banken lämnar meddelanden till dig med rekommenderat brev eller vanligt brev till din folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i avtalet för fondkonto och fondhandel. Du och Banken kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Banken har även rätt att lämna meddelande via Bankens internetjänst eller via e-post till den e-postadress som du angett i avtalet för fondkonto och fondhandel eller annan e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som du meddelat Banken, när Banken bedömer att sådan kommunikation är lämplig, eller på webbplats som Banken elektroniskt underrättat Kunden om, när Banken bedömer att sådant tillhandahållande är lämpligt. Meddelande som Banken lämnar på webbplats ska anses ha kommit dig tillhanda femton kalenderdagar efter det att Banken publicerat meddelandet på webbplatsen.

Meddelande som skickats av Banken med rekommenderat brev eller vanligt brev ska du anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som du angivit ovan.

Meddelande genom Bankens internetjänst, e-post eller annan elektronisk kommunikation (däribland meddelande inom Bankens Internetbank) ska du anses ha fått vid avsändandet om det sänts till elektronisk adress som du uppgivit. Om du får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är Bankens normala kontorstid i Sverige ska du anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

### 12.2 Meddelanden till Banken

Du kan lämna meddelande till Banken via Bankens internet- eller telefonsjänst genom att besöka Banken eller genom att skicka brev. Brev till Banken ska ställas till bankkontorets adress, såvida Banken inte begärt svar till annan adress. Du kan endast lämna meddelande till Banken via e-post efter särskild överenskommelse med Banken.

Meddelande från dig ska Banken anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska Banken anses ha fått meddelandet från

# VILLKOR Fondkonto och fondhandel

Utgivningsdatum  
2017-11-01

Sida  
3(3)

dig om du kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska Banken anses ha fått meddelandet den bankdag du kan visa att Banken borde ha fått det.

För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke professionell kund enligt Bankens kategorisering enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, gäller att meddelande kan göras gällande om du kan visa att det skickats på ett ändamålsenligt sätt, även om det försenats, förvanskats eller inte kommit fram. Du ska dock, om du har anledning att anta att Banken inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till Banken.

## 13. DRIFTAVBROTT OCH TEKNISKA STÖRNINGAR

Du uppmärksammas på att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i dina, Bankens eller annans datasystem (hård- eller mjukvara), tele- eller elsystem som används vid tillämpningen av dessa allmänna villkor, samt att sådana fel eller störningar kan medföra exempelvis

- att du inte kan lämna order
- att dina order inte kommer fram till Banken
- att dina order kommer fram försenade till Banken och/eller att verkställandet av dessa försenas
- att Bankens order inte kommer att verkställas på avsett sätt, eller
- att information (såsom information om orderstatus och kursinformation) som Banken tillhandahåller elektroniskt inte är tillgänglig för dig eller är felaktig.

Om Banken varit normalt aktsam, är Banken inte ansvarig för skada som du eller annan åsamkas till följd av sådan fel eller störningar som anges i första stycket. Banken ansvarar inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av Bankens grova vårdslöshet.

Om du skulle upptäcka fel eller störning som angivits ovan i denna punkt, ska du omgående påtala detta för Banken.

## 14. ANSVARSBEGRÄNSNING

Banken ansvarar inte för skador som beror på svensk eller utländsk lag eller myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. För strejk, blockad, bojkott och lockout gäller detta även om Banken själv är föremål för eller vidtar sådan åtgärd.

En skada som har uppkommit av andra anledningar, än i första stycket, ersätts inte av Banken, om den har varit normalt aktsam. Banken ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan har orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av Bankens vårdslöshet.

Vid direkt eller indirekt skada som uppkommit vid kommissionsuppdrag i förhållande till konsument ankommer det på Banken att visa att skadan inte uppkommit på grund av Bankens vårdslöshet.

Banken svarar inte för skada som förorsakas av fondbolag, uppdragstagare eller institut som Banken med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av dig. Detsamma gäller skada som orsakats genom att ovan nämnda organisationer eller institut har blivit insolventa. Banken svarar inte heller för skada som uppkommer för dig eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Banken beträffande fondandelar.

Föreligger hinder för Banken, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra köp- eller säljuppdrag avseende fondandelar får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Banken till följd av sådan omständighet är förhindrat att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska varken Banken eller kunden vara skyldiga att betala ränta.

Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument.

Banken ansvarar inte för skada som beror på att Banken inte har kunnat genomföra en betalning, ett uppdrag eller en åtgärd på grund av fel eller brist i data-, eller kommunikationsutrustning, programvara eller abonnemang som Banken inte förfogar över. Banken ansvarar heller inte för skada som beror på förlust eller förvrängning av information som överförs i nät som Banken inte har kontroll över.

## 15. REKLAMATION OCH HÄVNING

Du ska bevaka att du får bekräftelse (avräkningsnota) eller motsvarande redovisning om uppdragets utförande och granska denna.

Du ska omgående underrätta Banken om eventuella fel eller brister som framgår av bekräftelsen, att bekräftelse eller motsvarande redovisning uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande (reklamation).

Om du vill häva ett utfört köp- eller säljuppdrag ska sådan begäran framföras uttryckligen till Banken i samband med att Banken underrättas om felet eller bristen. För utfört kommissionsuppdrag lämnat av en konsument i egenskap av icke-professionell kund gäller dock att begäran om hävning får framföras till Banken utan dröjsmål och att begäran om annat pris får framföras till Banken inom skäligen tid efter det att du insåg eller borde ha insett de omständigheter som legat till grund för aktuell begäran.

Om reklamation, begäran om hävning eller begäran om annat pris inte lämnas inom tid som anges ovan förlorar du rätten att begära ersättning, häva utfört uppdrag eller kräva andra åtgärder från Bankens sida.

## 16. KLAGOMÅL OCH TILLÄMPLIG LAG

Om du är missnöjd med Banken ska du framföra ditt klagomål och eventuella krav på ersättning till Banken utan dröjsmål efter att du har uppmärksammat eller på goda grunder kan anses borde ha uppmärksammat den omständighet som klagomålet gäller.

En tvist mellan dig och Banken med anledning av de förhållanden som regleras av dessa villkor ska avgöras av svensk domstol och med tillämpning av svensk rätt, dock utan tillämpning av svenska lagvalsregler. Banken får även väcka talan vid domstol i ett annat land där du har din hemvist eller där du har tillgångar.

Du har också möjlighet att vända dig till Allmänna reklamationsnämnden på [www.arn.se](http://www.arn.se) eller Allmänna reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm.

## INFORMATION VID DISTANSAVTAL

Om du är konsument och köper Bankens produkter på distans, det vill säga via internet, telefon eller genom svar på brevutskick eller annons, har du rätt att utan kostnad ångra dig inom 14 dagar från den dag som du fick del av avtalsvillkoren.

Kontakta Banken om du ångrar dig.

När Banken har tagit emot ditt meddelande upphör avtalet att gälla. Banken får dock ta betalt för transaktioner som du har gjort och tjänster som du har använt under ångerfristen.

### Undantag från ångerrätten

Ångerrätten gäller inte för distansavtal där den finansiella produkten/tjänstens eller det finansiella instrumentets pris beror på sådana svängningar på finansmarknaden som Banken inte kan påverka och som kan inträffa under ångerfristen. Därför undantas många tjänster med anknytning till bland annat:

- a) utländsk valuta
- b) penningmarknadsinstrument
- c) noterade värdepapper
- d) andelar i fondföretag
- e) terminkontrakt
- f) framtida räntesäkringsavtal
- g) ränte-, valuta- och aktieswappar
- h) köp- och säljoptioner avseende instrument som anges ovan inklusive valuta- och ränteoptioner

Du uppmärksammas särskilt på att ångerrätten inte gäller för redan utförda köp- eller försäljningsuppdrag av finansiella instrument eller uppdrag avseende sådana transaktioner som inte avslutas men som redan lämnats till handelsplatsen och som inte går att annullera.

## INFORMATION OM BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

För information om Swedbanks och sparbankers behandling av personuppgifter, vänligen se din banks hemsida eller kontakta kundcenter eller ditt kontor.

## UTLÄMNANDE AV UPPGIFT TILL ANNAN

Banken kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller Bankens avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldigt att lämna uppgift om dina förhållanden enligt avtalet för fondkonto och fondhandel till annan. Det åligger dig att på begäran av Banken lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Banken kan även komma att lämna ut uppgift om dina förhållanden enligt avtalet för fondkonto och fondhandel till annat institut med vilket Banken ingått avtal och om det av lag, föreskrift, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet för sådant institut att lämna ut sådan kunduppgift eller inhämta sådan uppgift från institut.

## INFORMATION OM INVESTERARSKYDD

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

## Allmän information om Sparbanken

För information om Sparbankens namn, adress, telefonnummer, adress till hemsida, associationsform samt värdepappersrörelse-tillstånd hänvisas till särskild blankett eller till ditt lokala bankkon-tor.

## Tillsyn

Sparbanken står under tillsyn av Finansinspektionen.

Finansinspektionen  
Brunnsgatan 3  
Box 7821  
103 97 STOCKHOLM

Hemsida: [www.fi.se](http://www.fi.se)

I vissa konsumentfrågor står Sparbanken dessutom under Konsu-mentverkets tillsyn.

Konsumentverket  
Tage Erlanderogatan 8 A  
Box 48 651 02 Karlstad

## Den finansiella tjänsten egenskaper och rapportering

Sparbanken registrerar för kunds räkning och enligt kunds uppdrag fondandelar på fondkonto i enlighet med avtal om fondkonto och fondhandel ("Fondkontoavtalet"). Sparbanken tar även emot köp- och inlösenuppdrag avseende fondandelar över fondkontot. Se vidare Fondkontoavtalet och dess villkor.

Sparbanken tillställer Kunden avräkningsnota efter varje köp eller inlösen av fondandelar, förutom vid köp under regelbundet sparande. Vid regelbundet sparande lämnas informationen halvårsvis. Kunden erhåller dessutom rapportering avseende bl.a. sitt innehav i fondandelar registrerade på fondkontot i enlighet med vad som anges i villkoren till Fondkontoavtalet, punkt 3.3.

## Inspelning av telefonsamtal och elektronisk kommunikation

Sparbanken spelar in och bevarar telefonsamtal och annan elek-tronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, ex-empelvis i samband med att Kunden lämnar uppdrag om handel eller instruktioner avseende Kundens fondkonto och/eller anslutet likvidkonton till Banken. Kopior av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation med Kunden kommer att finnas till-gängliga på begäran under en period på fem år. Kunden har rätt att på begäran få ta del av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation, för vilket Sparbanken har rätt att ta ut en skäligen avgift.

## Sparbankens investeringsrådgivning m m

Den investeringsrådgivning som Sparbanken tillhandahåller är inte oberoende, eftersom det urval av finansiella instrument som Spar-banken lämnar rådgivning om om kan vara utfärdade av Sparban-ken själv eller företag som Sparbanken har nära förbindelser med, t ex Swedbank AB eller Swedbank Robur Fonder AB.

Sparbanken gör inte någon regelbunden bedömning av om de pla-ceringar som Sparbanken rekommenderat vid en investeringsrådgivning är fortsatt lämpliga. Kunden har dock möjlighet att minst en gång om året kontakta Sparbanken för att få en bedömning av om de finansiella instrument som Kunden investerat i enligt tidi-gare lämnade investeringsrådgivning fortfarande är lämpliga.

När Sparbanken tillhandahåller investeringsrådgivning eller port-följförvaltning kommer Sparbanken att bedöma om en tjänst eller ett instrument är lämplig(t) för Kunden innan Sparbanken tillhan-dahåller tjänsten eller rekommenderar instrumentet. Bedömning-en gör Sparbanken mot bakgrund av Kundens investeringsmål, finansiella ställning samt erfarenhet av och kunskap om tjänsten eller transaktionen. I syfte att hjälpa Kunden att fatta ett välinfo-

merat beslut vid investeringsrådgivning får en icke-professionell kund dessutom alltid en skriftlig lämplighetsförklaring som anger hur den rådgivning som ges motsvarar Kundens preferenser, be-hov och andra egenskaper.

Vid andra typer av tjänster än investeringsrådgivning och port-följförvaltning kommer Sparbanken att bedöma om tjänsten pas-sar Kunden mot bakgrund av Kundens kunskaper och erfarenheter avseende tjänsten ifråga. En sådan bedömning görs dock inte i det fall Kunden på egen begäran lägger order på sådana finansiella in-strument som Sparbanken bedömer vara okomplicerade.

## Språk och metoder för kommunikation

Avtalsvillkor och information om tjänsten tillhandahålls på svens-ka. Under avtalstiden kommer Sparbanken att kommunicera med Kunden på svenska. Sparbanken kan, för fonder som inte förvaltas av Swedbank Robur Fonder AB, komma att tillhandahålla informa-tion på engelska. Kommunikation mellan Kunden och Sparbanken kan ske genom brev, att Kunden besöker något av Sparbankens kontor eller nyttjar Sparbankens telefon- eller internettjänst. Sparbanken kan, beroende på omständigheterna och lämplighet, kommunicera med Kunden via brev, telefon, e-post, Sparbankens internettjänst eller annan elektronisk kommunikation.

## Riktlinjer för utförande av order

Vid utförande av Kundens order strävar Sparbanken alltid efter att uppnå bästa möjliga resultat för Kunden. I syfte att åstadkomma detta har Sparbanken antagit riktlinjer för utförande av order. För ytterligare information om hur Sparbanken utför order avseende fondandelar hänvisas till villkoren till Fondkontoavtalet punkt 4.5.

## Egenskaper och risker avseende fonder och fondandelar

En fond är en "portfölj" av olika slags finansiella instrument, till exempel aktier och obligationer. Fonden ägs gemensamt av andel-sägarna som sparar i fonden och förvaltas av ett fondbolag. Det finns olika slags fonder med olika placeringsinriktning. Med pla-ceringsinriktning menas vilken typ av finansiella instrument som fonden placerar i. Nedan redogörs i korthet för några av de vanli-gaste fondtyperna. För ytterligare information se Konsumenter-nas bank- och finansbyrås hemsida, [www.konsumentbankbyran.se](http://www.konsumentbankbyran.se), och Fondbolagens förenings hemsida, [www.fondbolagen.se](http://www.fondbolagen.se).

En aktiefond placerar allt, eller huvudsakligen allt, kapital som andelsägarna inbetalat i aktier. Blandfonder med både aktier och rän-tebärande instrument förekommer också, liksom rena räntefonder där kapitalet huvudsakligen placeras i räntebärande instrument. Det finns även till exempel indexfonder som inte förvaltas aktivt av någon förvaltare utan som istället placerar i finansiella instru-ment som följer sammansättningen i ett visst bestämt index. En av idéerna med en aktiefond är att den placerar i flera olika aktier och andra aktierelaterade finansiella instrument vilket gör att risken för andelsägaren minskar jämfört med risken för den aktie-ägare som placerar i endast en eller i ett fåtal aktier. Andelsäga-ren slipper vidare att välja ut, köpa, sälja och bevaka aktierna och annat förvaltningsarbete runt detta. Principen för räntefonder är densamma som för aktiefonder – placering sker i olika räntebäran-de instrument för att få riskspridning i fonden och förvaltningen i fonden sker efter analys av framtida räntetro.

En fond-i-fond är en fond som placerar i andra fonder. En fond-i-fond kan ses som ett alternativ till att själv välja att placera i fle-ra olika fonder. Man kan därmed uppnå den riskspridning som en väl sammansatt egen fondportfölj kan ha. Det finns fond-i-fonder med olika placeringsinriktningar och risknivåer.

En ytterligare typ av fond är hedgefond. Hedge betyder skydda på engelska. Trots att hedging är avsett att skydda mot oväntade förändringar i marknaden kan en hedgefond vara en fond med hög risk, då sådana fonder ofta är högt belånade. Skillnaderna är dock stora mellan olika hedgefonder. Det finns även hedgefonder med låg risk. Hedgefonder försöker ge en positiv avkastning oavsett

om aktie- eller räntemarknaden går upp eller ner. En hedgefond har mycket större frihet i sina placeringsmöjligheter än traditionella fonder. Placeringsinriktningen kan vara allt från aktier, valutor och räntebärande instrument till olika arbitragestrategier (spekulation i förändringar av till exempel räntor och/eller valutor). Hedgefonder använder sig oftare än traditionella fonder av derivat i syfte att öka eller minska fondens risk. Blankning är också ett vanligt inslag. Blankning innebär att den som lånat finansiella instrument och samtidigt förbundit sig att vid en senare tidpunkt till långivaren återlämna finansiella instrument av samma slag.

Fonder kan också delas in i värdepappersfonder (även kallade UCITS-fonder) och alternativa investeringsfonder. Svenska specialfonder tillhör den sistnämnda kategorin. Värdepappersfonder är de fonder som uppfyller det så kallade UCITS-direktivets krav, främst vad gäller placeringsbestämmelser och riskspridning. De regleras av den svenska lagen om värdepappersfonder. Såväl svenska som utländska värdepappersfonder (som fått tillstånd i sitt hemland inom EES), får säljas och marknadsföras fritt i samtliga EES-länder. Specialfonder (exempelvis så kallade hedgefonder) är alternativa investeringsfonder och fonder som på något sätt avviker från reglerna i UCITS-direktivet. Det är därför särskilt viktigt för dig som kund att ta reda på vilka placeringsregler som gäller för en specialfond du avser att placera i. Detta framgår av fondens informationsbroschyr och faktablad. Dessa fonder regleras av den svenska lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Varje fondbolag är skyldigt att självant erbjuda potentiella investerare det faktablad som avser fonden. Alternativa investeringsfonder får inte marknadsföras och säljas fritt utanför Sverige. För de fonder som placerar i utländska finansiella instrument tillkommer även en valutarisk.

Andelsägarna får det antal andelar i fonden som motsvarar andelen insatt kapital i förhållande till fondens totala kapital. Andelarna kan köpas och lösas in genom värdepappersföretag som saluför andelar i fonden eller direkt hos fondbolaget. Det är dock viktigt att beakta att vissa fonderna kan ha förutbestämda tidpunkter då fonden är "öppen" för köp och inlösen, varför det inte alltid är möjligt med regelbunden handel. Andelarnas aktuella värde beräknas regelbundet av fondbolaget och baseras på kursutvecklingen av de finansiella instrument som ingår i fonden. Det kapital som placeras i en fond kan både öka och minska i värde och det är därför inte säkert att placeraren får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Intressekonflikter och incitament Sparbanken söker i möjligaste mån undvika intressekonflikter mellan Sparbanken och Sparbankens kunder. I de fall en kunds och Sparbankens intressen inte sammanfaller strävar Sparbanken efter att Kundens intressen inte åsidosätts. Regler avseende intressekonflikter finns i olika interna policydokument. För ytterligare information hänvisas till Sparbankens blanketter "Sammanfattande information om hantering av intressekonflikter i Sparbankens värdepappersrörelse" respektive "Information om incitament".

## Intressekonflikter och incitament

Sparbanken söker i möjligaste mån undvika intressekonflikter mellan Sparbanken och Sparbankens kunder. I de fall en kunds och Sparbankens intressen inte sammanfaller strävar Sparbanken efter att Kundens intressen inte åsidosätts. Regler avseende intressekonflikter finns i olika interna policydokument. För ytterligare information hänvisas till Sparbankens blanketter "Sammanfattande information om hantering av intressekonflikter i Sparbankens värdepappersrörelse" respektive "Sparbankens information om incitament".

## Information om priser och avgifter

Uppgift om aktuella priser finns att tillgå på Sparbankens kontor eller hemsida.

För värdepapperstjänster betalar Kunden, i förekommande fall, en avgift. Hur aktuell avgift betalas och sättet för fullgörande framgår av Fondkontoavtalet och dess villkor punkt 5.

Förutom tjänstens pris kan det tillkomma ytterligare skatter, avgifter och kostnader, som inte påförs eller betalas av Sparbanken.

## Avtalets löptid, uppsägning av avtalet och tillämplig lag

Fondkontoavtalet löper tillsvidare. Både du och Sparbanken kan säga upp avtalet till upphörande efter två månader från lämnat meddelande om uppsägning. Båda parter har rätt att säga upp avtalet med omedelbar verkan om någon part väsentligt har brutit mot avtalet. Då Fondkontoavtalet upphör ska du och Sparbanken genast reglera samtliga utestående förpliktelser enligt avtalet. I samband med avtalets upphörande ska du överenskomma med Sparbanken hur eventuella fondandelar ska utlämnas/överföras till dig. Se vidare punkt 10 i villkoren till Fondkontoavtalet. För Fondkontoavtalet gäller svensk lag, se vidare punkt 16 i villkoren till Fondkontoavtalet.

## Reklamationer, klagomål och ersättningsanspråk

Vid reklamationer och klagomål med ersättningsanspråk ska Kunden utan dröjsmål vända sig till sitt kontor eller till sin kontaktperson hos Sparbanken. Om en reklamation eller ett klagomål inte kan tillmötesgå, ges Kunden en besvärshänvisning som informerar om hur Kunden kan föra ärendet vidare. Kunden har också alltid möjlighet att vända sig direkt till Allmänna reklamationsnämnden, ARN, för att få sitt ärende prövat. Dessutom kan Kunden utan kostnad erhålla information om gällande regler och praxis från Konsumenternas Bank- och finansbyrå.

# INFORMATION OM Kundkategorisering

Utgivningsdatum

2017-11-01

Enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden ska bankens alla kunder som köper eller säljer värdepapper eller fondandelar, eller gör andra transaktioner på värdepappersmarknaden delas in i olika kundskydds nivåer. Skyddet är olika för olika kundgrupper. Hur kunden kategoriseras avgörs av kundens kunskaper, erfarenhet och övriga förhållanden. Kunderna delas in i icke-professionella kunder, professionella kunder eller jämbördiga motparter. Högst skyddsnivå har de icke-professionella kunderna och lägst skyddsnivå har jämbördiga motparter.

En kund som kategoriserats som jämbördig motpart kan på begäran och efter bankens medgivande omkategoriseras till professionell kund eller till icke-professionell kund, vilket innebär att skyddsnivån höjs. Närmare upplysningar lämnas av din rådgivare eller ditt lokala bankkontor.

## **Om banken inte meddelar annat kategoriserar banken dig som icke-professionell med högsta skyddsnivå.**

### **Icke-professionell kund**

Denna grupp har högst kundskydd. Det innebär bland annat att banken kommer att informera kunden om banken och dess tjänster. Banken kommer också att lämna information om aktuella finansiella instrument och riskerna med, samt kostnader och andra avgifter för handel i, dessa. När banken tillhandahåller investeringsrådgivning eller portföljförvaltning kommer banken att bedöma om en tjänst eller ett instrument är lämplig(t) för kunden innan banken tillhandahåller tjänsten eller rekommenderar instrumentet. Bedömningen gör banken mot bakgrund av kundens investeringsmål, finansiella ställning samt erfarenhet av och kunskap om tjänsten eller instrumentet. I syfte att hjälpa kund fatta ett välinformerat beslut vid investeringsrådgivning får en icke-professionell kund dessutom alltid en skriftlig lämplighetsförklaring som anger hur den rådgivning som ges motsvarar kundens preferenser, behov och andra egenskaper. Vid andra typer av tjänster än investeringsrådgivning och portföljförvaltning kommer banken att bedöma om tjänsten passar kunden mot bakgrund av kundens kunskaper och erfarenheter avseende tjänsten ifråga. En sådan bedömning görs dock inte i det fall kunden på egen begäran lägger order på sådana finansiella instrument som banken bedömer vara okomplicerade.

Under vissa omständigheter kan en icke-professionell kund omkategoriseras till professionell kund. Det kan ske generellt, eller för vissa grupper av finansiella instrument och tjänster. En omkategorisering till professionell kund innebär att skyddsnivån blir lägre för kunden. För en sådan omkategorisering gäller speciella förutsättningar. Närmare upplysningar lämnas av din rådgivare eller ditt lokala bankkontor.

### **Professionell kund**

Professionella kunder förväntas ha tillräcklig erfarenhet, kännedom och sakkunskap för att fatta sina egna, välgrundade investeringsbeslut och göra en tillfredställande bedömning av de risker kunden löper. Vid tillhandahållandet av investeringsrådgivning gör banken normalt inte någon bedömning av kundens relevanta erfarenhet och kunskap. Banken gör inte heller någon bedömning av kundens erfarenhet och kunskap i samband med portföljförvaltning. En professionell kund erbjuds inte heller någon skriftlig lämplighetsförklaring.

Vid andra typer av tjänster än investeringsrådgivning och portföljförvaltning görs ingen bedömning avseende om tjänsten är passande mot bakgrund av kundens erfarenhet och kunskap. Det finns dessutom utrymme för andra begränsningar rörande informationsutbyte mellan bank och kund.

En kund som kategoriserats som professionell kund kan på begäran och efter bankens medgivande omkategoriseras till icke-professionell kund, vilket innebär att kundskyddet ökar. Professionella kunder kan också på begäran och efter bankens medgivande omkategoriseras till jämbördig motpart, vilket innebär att kundskyddet sänks. Närmare upplysningar om det lämnas av din rådgivare eller ditt lokala bankkontor.

### **Jämbördig motpart**

Jämbördiga motparter har lägst kundskydd. I samband med investeringsrådgivning och portföljförvaltning gör banken dock en bedömning av om tjänsten är lämplig för kunden mot bakgrund av kundens syfte med investeringen.

# Sammanfattande information om hantering av intressekonflikter i Sparbankens värdepappersrörelse

Utgivningsdatum

2017-11-01

Enligt lag har du som kund rätt att få information om de riktlinjer för intressekonflikter som sparbanken har.

Med intressekonflikter menas att sparbanken och du kan ha olika intressen av utfallet av ett uppdrag som sparbanken utför för din räkning. Intressekonflikter kan också uppkomma mellan dig och en annan kund när sparbanken ska ta tillvara bådas intressen.

Att olika parter har skilda intressen är vanligt i affärlivet. Som exempel kan nämnas de olika intressen som finns mellan köpare och säljare, mellan producent och konsument eller mellan företag och dess anställda. Intressekonflikter kan innebära problem när en part har flera olika intressen att tillvarata samtidigt om intressekonflikterna inte hanteras på ett lämpligt sätt.

Ditt förtroende är av största betydelse för sparbanken. Sparbanken tillhandahåller ett stort utbud av finansiella tjänster där skilda verksamheter ingår. Detta kan bidra till att det ibland kan vara svårt att överblicka de intressekonflikter som kan uppstå mellan dig och sparbanken. För att du ska känna dig trygg och säker på att sparbanken hanterar eventuella intressekonflikter på ett sådant sätt att dina intressen tas tillvara beskrivs nedan hur sparbanken arbetar med dessa frågor.

## Interna regler och kontroll av regelefterlevnad

Sparbanken vidtar alla lämpliga åtgärder för att identifiera, dokumentera och hantera de intressekonflikter som uppkommer i verksamheten. Viktigt i hanteringen är bland annat att:

- det finns en organisatorisk och fysisk åtskillnad mellan sparbankens olika funktioner och enheter,
- sparbanken är tydlig och öppen i beskrivningen av bankens olika funktioner eller enheter,
- sparbanken säkerställer och bevarar den interna sekretessen mellan olika funktioner och enheter,
- sparbanken motverkar att jävsförhållanden uppkommer i verksamheten,
- sparbanken har en oberoende funktion för kontroll av hur reglerna efterlevs.

I sparbanken finns utöver en intressekonfliktpolicy och etiska riktlinjer även en rad interna instruktioner som anger hur intressekonflikter ska hanteras så att kundernas intressen beaktas. Exempel på sådana instruktioner är sparbankens regler om:

- hanteringen av anställdas egna värdepappersaffärer,
- anställdas uppdrag vid sidan av tjänsten (bisysslor),
- hur rådgivning kring finansiella instrument ska gå till,
- hur sparbanken ska uppträda på värdepappers- och valutamarknaden, och
- vilka åtgärder sparbanken ska vidta vid utförande av en order om köp eller försäljning av värdepapper för att uppnå bästa möjliga resultat i fråga om pris, kostnad, snabbhet m.m.

## Utbildningsinsatser och rutiner

På sparbanken utbildas berörd personal kontinuerligt i frågor som rör intressekonflikter och etiskt förhållningssätt. Sparbanken har även särskilda rutiner för uppföljning av att externa och interna regelverk efterlevs och ser årligen över hanteringen av intressekonflikter.

## Ytterligare information

Om sparbankens åtgärder inte räcker till för att förhindra att dina intressen kan komma att påverkas negativt kommer sparbanken att informera dig om intressekonflikten ifråga, innan sparbanken åtar sig att genomföra det uppdrag du lämnat till banken.

Vill du ha ytterligare information kring intressekonflikter kan du vända dig till ditt bankkontor.

# Sparbankens information om incitament - Fondkontotjänst

Utgivningsdatum

2017-11-01

## Inledning

Sparbanken samarbetar med Swedbank och dess dotterbolag vid hanteringen av bland annat kundorder i finansiella instrument. I detta dokument lämnas information om ersättningar till sparbanken från Swedbank och dess dotterbolag i anledning av dessa samarbeten. Informationen omfattar inte sådana ersättningar som sparbanken i förekommande fall kan få från annan tredje part.

Du som kund har rätt att få information om de ersättningar som lämnas till/av tredje part (incitament) och som har samband med de investeringstjänster och sidotjänster som sparbanken och/eller Swedbank utför åt dig. Den här sammanfattande informationen lämnas därför gemensamt av såväl sparbanken som Swedbank. Särskild information kan även i förekommande fall komma att lämnas i samband med tillhandahållande av de särskilda investeringstjänsterna.

Reglerna för sådana ersättningar bygger på EU-direktivet MiFID II och får lämnas och tas emot under vissa förutsättningar. Ersättningen ska vara utformad för att höja kvaliteten på den berörda tjänsten och får inte hindra att sparbanken tar tillvara kundernas intresse. Ersättningarna möjliggör att tillhandahålla kvalitetshöjande tjänster till dig som kund såsom till exempel tillgång till och rådgivning om ett brett produktutbud, erbjudande att få en bedömning om lämnade investeringsråd fortfarande är lämpliga, analyser, guider för att hjälpa dig att utvärdera olika placeringsmöjligheter på egen hand och stor tillgänglighet till tjänsterna via digitala kanaler och telefonbank samt ett brett kontorsnätverk.

## Fonder som förvaltas av Swedbank Robur Fonder AB

Sparbanken får ersättning för förmedling av Roburs fonder.

Ersättning utgår med ett belopp som motsvarar maximalt 72 % av den förvaltningsavgift som belöper på ditt fondinnehav i Robur-fonder.

Den ersättning som sparbanken får för förmedling av Roburs fonder innebär inte någon ytterligare kostnad för dig då du som kund inte betalar något extra för detta.

## Fonder som förvaltas av externt fondbolag

Sparbanken får också ersättning för förmedling av externa fondbolags fonder.

Ersättningen till sparbanken motsvarar den provision som Swedbank erhåller från respektive externt fondbolag och som hänförs till sparbankens kunders fondinnehav i sådana externa fondbolags fonder som sparbanken förmedlat.

Ersättningen som Swedbank erhåller beräknas som en procentandel av högst förvaltningsavgiften. Ersättningen uppgår vanligtvis till 50 % av högst den förvaltningsavgift som belöper på kundens fondinnehav, men procentandelen kan avvika med upp till 35 procentenheter både uppåt och nedåt beroende på fond. I vissa fall utgår ersättning även på prestationsbaserad förvaltningsavgift.

Sparbanken kan även komma att få ersättning från Swedbank för sin förmedling av andelar i externa fonder motsvarande i förekommande fall hela den del av eventuell inköpsavgift som det externa fondbolaget tar ut av kunden och som utbetalas till Swedbank.

Den ersättning som sparbanken får för förmedling av externa fondbolags fonder innebär inte någon ytterligare kostnad för dig, då du som kund inte betalar något extra för detta.

## Försäkringsprodukter

Särskild information om ersättning till sparbanken för förmedling av finansiella instrument inom försäkringsprodukter ges i förekommande fall i samband med försäkringsförmedling.

## Mindre icke-monetära ersättningar

Utöver vad som informerats ovan kan sparbanken vid tillhandahållande av investeringstjänster och i förekommande fall även vid tillhandahållande av diskretionär portföljförvaltning, komma att ta emot mindre icke-monetära ersättningar från en tredje part som är utformade för att höja kvaliteten på den berörda tjänsten och som inte hindrar att ta tillvara kundernas intresse. Sådana mindre icke-monetära ersättningar kan, såsom följer av Finansinspektionens föreskrifter, till exempel vara dokumentation om finansiella instrument eller investeringstjänster som är av allmän karaktär eller anpassade efter en kunds omständigheter, deltagande i konferenser, seminarier och andra informationsevenemang gällande egenskaper hos finansiella instrument eller viss investeringstjänst samt representation upp till ett rimligt värde.

## Ytterligare information

Vänd dig till ditt bankkontor eller till sparbankens funktion för regel efterlevnad (Compliance Officer) för ytterligare information.