

Allmän information

Namn: Swedbank AB (publ)
Adress: 105 34 Stockholm
Tel: 08 5859 10 00
Hemsida: www.swedbank.se

Banken är moderbolag i Swedbank-koncernen. Banken är ett bankaktiebolag som i enlighet med lagen om bank- och finansieringsrörelse har tillstånd att bedriva bankrörelse.

Banken har även tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen om värdepappersmarknaden. Tillstånd har erhållits enligt 2 kap 1 §, punkt 1-7 och omfattar;

1. Mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument
2. Utförande av order på kunders uppdrag
3. Handel för egen räkning
4. Portföljförvaltning
5. Investeringsrådgivning
6. Garantgivning avseende finansiella instrument och placering av finansiella instrument med ett fast åtagande
7. Placering av finansiella instrument utan fast åtagande

Banken står under tillsyn av Finansinspektionen.

Finansinspektionen
Brunnsgatan 3
Box 7821
103 97 STOCKHOLM

Hemsida: www.fi.se

I vissa konsumentfrågor står Banken dessutom under Konsumentverkets tillsyn.

Konsumentverket
Tage Erlandergratan 8 A
Box 48
651 02 Karlstad

Den finansiella tjänstens egenskaper och rapportering

Banken registrerar för kunds räkning och enligt kunds uppdrag finansiella instrument i depå i enlighet med avtal om depå ("Depåavtalet"). Banken tar även emot köp- och säljuppdrag avseende finansiella instrument över depån. Till depån ansluts ett eller flera konton för likvider, avkastning, insättningar o.dyl. med anledning av i depån registrerade finansiella instrument jämte kunds köp och försäljning av finansiella instrument. Se vidare Depåavtalet och dess Allmänna Bestämmelser.

Banken tillställer kunden avräkningsnota efter varje köp- eller försäljning av finansiellt instrument. Kunden erhåller dessutom rapportering avseende bl.a. sitt värdepappersinnehav registrerat i depån i enlighet med vad som anges i punkt G.3 i Allmänna Bestämmelser till Depåavtalet.

Inspelning av telefonsamtal och elektronisk kommunikation

Banken spelar in och bevarar telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, exempelvis i samband med att Kunden lämnar uppdrag om handel eller instruktioner avseende Kundens depå och/eller anslutet likvidkonton till Banken. Kopior av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation med Kunden kommer att finnas tillgängliga 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 Banken har rätt att ta ut en skälig avgift.

Swedbanks investeringsrådgivning m.m.

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

Banken gör inte någon regelbunden bedömning av om de placeringar som Banken rekommenderat vid en investeringsrådgivning är fortsatt lämpliga. Kunden har dock möjlighet att minst en gång om året kontakta Banken för att få en bedömning av om de finansiella instrument som Kunden investerat i enligt tidigare lämnade investeringsrådgivningen fortfarande är lämpliga.

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 transaktionen. 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 mot-

svarar 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.

Språk och metoder för kommunikation

Avtalsvillkor och information om värdepapperstjänsterna tillhandahålls på svenska. Under avtalstiden kommer Banken att kommunicera med kunden på svenska. Kommunikation mellan kunden och Banken och, i tillämpliga fall, vid översändning och mottagande av order, kan på kundens initiativ ske genom att kunden besöker något av Bankens kontor eller nyttjar Bankens telefon- eller internetjänst. Banken kan beroende på omständigheterna och lämplighet kommunicera med kunden via brev, telefon, e-post, Bankens internetjänst eller annan elektronisk kommunikation.

Riktlinjer för utförande av order

Vid utförande av kundens order strävar Banken alltid efter att uppnå bästa möjliga resultat för kunden. I syfte att åstadkomma detta har Banken antagit riktlinjer för utförande av order. För ytterligare information hänvisas till Bankens dokument "Swedbanks riktlinjer för utförande av order".

Intressekonflikter och incitament

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

Information om priser och avgifter

Uppgift om aktuella priser finns att tillgå på Bankens kontor eller hemsida www.swedbank.se.

För värdepapperstjänster betalar kunden, i förekommande fall, en avgift. Hur aktuell avgift betalas och sättet för fullgörande framgår av Depåavtalet och dess Allmänna Bestämmelser punkt G.1

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

Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument

Kunden uppmärksammas särskilt på att uppgifter om tidigare värdeutveckling och avkastning av finansiella instrument inte ger någon säker vägledning om och inte är någon garanti för framtida utveckling och avkastning. De pengar som placeras i finansiella instrument kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att man får tillbaka hela det insatta kapitalet. För ytterligare information hänvisas till blanketten "Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument" samt i förekommande fall "Information om handel med optioner, terminer och andra derivatinstrument".

Avtalets löptid, uppsägning av avtalet och tillämplig lag

Depåavtalet löper tills vidare. Depåavtalet kan både du och Banken säga upp till upphörande efter en respektive 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 Depåavtalet.

Då Depåavtalet upphör ska du och Banken genast reglera samtliga era skyldigheter enligt avtalet. I samband med avtalets upphörande ska du överenskomma med Banken hur eventuella finansiella instrument ska utlämnas/överföras till dig. Detsamma gäller för de medel som finns på kontot. Se vidare punkt G.8 Allmänna Bestämmelser till Depåavtalet.

För Depåavtalet gäller svensk lag, se vidare Depåavtalet och punkt G.12 i Allmänna Bestämmelser till Depåavtalet.

Reklamationer, klagomål och ersättningsanspråk

Vid reklamationer och klagomål med ersättningsanspråk ska kunden utan dröjsmål vända sig till sitt kontor eller till Kundcenter. Om en reklamation eller ett klagomål inte kan tillmötesgå, ges kunden en besvärshänvisning som informerar om hur kunden kan föra ärendet vidare inom Banken. Besvärshänvisningen finns också tillgänglig på Swedbank.se under Om Swedbank och Kontakta oss. 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.