

Inledning

Du som kund har rätt att få information om de ersättningar som lämnas till/av tredje part (incitament) och som har samband med investeringstjänster och sidotjänster som Swedbank AB ("Swedbank" eller "banken") utför åt dig. Det här är en sammanfattande information och 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 ta 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

Swedbank får ersättning från Swedbank Robur Fonder AB ("Robur") för förmedling av Roburs fonder. Ersättning utgår med ett belopp som motsvarar 50 % av den förvaltningsavgift som belöper på ditt fondbesittande i Roburfonder.

Den ersättning som Swedbank får från Robur innebär inte någon ytterligare kostnad för dig då du som kund inte betalar något extra för detta.

Fonder som förvaltas av externt fondbolag

Swedbank får också ersättning för förmedling av externa fondbolags fonder. Ersättningen beräknas som en procentandel av högst förvaltningsavgiften. Ersättningen uppgår vanligtvis till 50 % av högst den förvaltningsavgift som belöper på kundens fondbesittande, 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.

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

Den ersättning som Swedbank får från det externa fondbolaget innebär inte någon ytterligare kostnad för dig, då du som kund inte betalar något extra för detta.

Försäkringsprodukter

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

Mindre icke-monetära ersättningar

Utöver vad som informerats ovan kan Swedbank 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 Swedbanks avdelning för regelverksamhet (Swedbank Compliance) om du önskar ytterligare information.