

**Ansökan KAPITALSPAR
Barn/Fond/Pension**

Nyteckning Ändring

Personnummer (12 siffror)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Försäkring nr:

8612-4																			
--------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Kapitalspar Barn Kapitalspar Fond Kapitalspar Pension

(Görs inget val, läggs Kapitalspar Fond upp)

Ombud nr			
Handläggare	E-post	P-id	Telefon (även riktnr)

Försäkrad/ Försäkrings- tagare	Efternamn och förnamn	Telefon bostad (även riktnr)
	Utdelningsadress	Telefon/Fax arbete (även riktnr)
	Postnummer och ort	

Premie/ Anges alltid	Första insättning _____ kr
	Månadsinsättning _____ kr

Garanterat belopp vid dödsfall (garanterat efterlevandeskydd)	Vid dödsfall utbetalas 101 % av fondvärdet om inte annat anges nedan. (Återbetalningsskydd)
	<input type="checkbox"/> Garanterat belopp _____ kr (minst 50.000 kr)

För att teckna garanterat belopp krävs att den försäkrade är lägst 16 år och högst 75 år. Fyll i bifogad hälsoförklaring. Fram till dess garanterat belopp beviljats, gäller försäkringen med återbetalningsskydd på 101 % av fondvärdet.

Fondval Anges med helt procenttal (Max 10 fonder vid tecknandet)	Fond (om inget val görs placeras inbetalda premier i Swedbank Robur Penningsmarknadsfond)	
	_____ %	_____ %
	_____ %	_____ %
	_____ %	_____ %
	_____ %	_____ %
	_____ %	_____ %
	_____ %	_____ %
	_____ %	_____ %
	_____ %	_____ %
	_____ %	_____ %



Namn	Personnummer
------	--------------

Begreppet barn eller barnbarn innebär att i avlidet barn eller barnbarns ställe, inträder barnets respektive barnbarnets bröstarvingar.

Är dödsboet förmånstagare ingår beloppet i bobehållningen och fördelas enligt arvsreglerna med hänsyn taget till eventuellt testamente.

I det fall du önskar att försäkringsbeloppet ska tillfalla förmånstagaren vid viss ålder ska särskild förvaltare utses och anges i förmånstagarförordnandet.

Endast ett av alternativen A, B eller C får användas.

Alternativ A

Förmånstagare vid försäkringstagarens död i nämnd ordning

Försäkringstagarens

- | | | | |
|---|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> 1. Make/Sambo/Registrerad partner
2. Dödsbo | <input type="checkbox"/> 1. Make/Sambo/Registrerad partner
2. Barn
3. Dödsbo | <input type="checkbox"/> 1. Barn
2. Dödsbo | <input type="checkbox"/> 1. Barn
2. Make/Sambo/Registrerad partner
3. Dödsbo |
| <input type="checkbox"/> 1. Barnbarn
2. Dödsbo | <input type="checkbox"/> 1. Barnbarn
2. Make/Sambo/Registrerad partner
3. Dödsbo | <input type="checkbox"/> 1. Syskonbarn
2. Dödsbo | |
| <input type="checkbox"/> Försäkringstagarens dödsbo | | | |

Alternativ B

Detta alternativ används när förmånstagare ska få beloppet i tur och ordning (ange personnummer om förmånstagaren namnges. Förmånstagare i nämnd ordning)

I första hand _____

I andra hand _____

I tredje hand _____

Anges flera förmånstagare under samma punkt gäller följande om inte annat anges. Om förmånstagare avlidit eller avstår från sin rätt inträder kvarvarande förmånstagare.

Alternativ C

Detta alternativ används vid uppdelning av beloppet mellan flera förmånstagare. Varje förmånstagare får lika stor andel om inte annat anges.

Namn och personnummer	% av beloppet

Ifylls alltid vid alternativ C: Om förmånstagare avlidit eller avstår från sin rätt inträder som förmånstare

- kvarvarande förmånstagare förmånstagarens barn försäkringstagarens dödsbo

Enskild egendom	Ska belopp eller försäkring som förmånstagare får, liksom avkastningen därav, vara förmånstagarens enskilda egendom? OBS! Ej möjligt om dödsbo är förmånstagare.
	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Ja, med rätt för förmånstagaren att annorlunda förordna Saknas markering i någon av rutorna, gäller att belopp eller försäkring inte blir förmånstagarens enskilda egendom.

Den försäkrades namn	Personnummer
----------------------	--------------

Plats för noteringar och övriga upplysningar

Information om behandling av personuppgifter

För fullständig information om Swedbank Försäkrings behandling av personuppgifter, vänligen se försäkringens förköpsinformation samt "Swedbanks principer för behandling av personuppgifter" på swedbank.se eller kontakta kundcenter eller ditt kontor.

Ovanstående uppgifter ska ligga till grund för försäkringsavtalet mellan mig och Swedbank Försäkring. För försäkringsavtalet gäller också Swedbank Försäkrings försäkringsvillkor.

Jag/Vi medger/bekräftar

- att jag/vi, innan tecknandet, har tagit emot skriftlig förköpsinformation och faktablad för försäkringen,
- att jag/vi har tagit emot skriftlig information om försäkringsförmedlaren,
- att jag/vi tagit emot skriftlig dokumentation av rådgivningen med lämplighetsförklaring, samt
- att jag/vi har tagit emot Bankens information enligt lagen om värdepappersmarknaden i relevanta delar.

OBS! Ansökan skickas till

Swedbank Försäkring
FE 902
107 77 Stockholm

UNDERSKRIFTER

Datum	Försäkringstagarens namnteckning
Namnförtydligande	

Legitimation enligt lagen om åtgärder mot penningtvätt
Markera typ av ID-handling och fyll i såväl personnummer som ID-handlingens nummer

Bankens noteringar	<input type="checkbox"/> SIS-märkt ID-kort	<input type="checkbox"/> Körkort	<input type="checkbox"/> Svenskt EU-pass	<input type="checkbox"/> Nationellt ID-kort	Sign
	<input type="checkbox"/> Annan ID-handling	Ange typ	Personnummer	ID-handlingens nummer	

Swedbank Försäkrings noteringar

				RB-kod	Sign

Information om Autogiro och behandling av personuppgifter

Samtycke

Betalaren samtycker till att behandling av personuppgifter som lämnats i detta medgivande behandlas av betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör och Bankgirocentralen BGC AB för administration av tjänsten. Personuppgiftsansvariga för denna personuppgiftsbehandling är betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren eller betalningsmottagarens betaltjänstleverantör. Betalaren kan när som helst begära att få tillgång till eller rättelse av personuppgifterna genom att kontakta betalarens betaltjänstleverantör. Ytterligare information om behandling av personuppgifter i samband med betalningar kan finnas i villkoren för kontot och i avtalet med betalningsmottagaren. Betalaren kan när som helst återkalla sitt samtycke, vilket medför att tjänsten i sin helhet avslutas.

Autogiro

Autogiro är en betaltjänst som innebär att betalningar utförs från betalarens konto på initiativ av betalningsmottagaren. För att betalaren ska kunna betala via Autogiro, ska betalaren lämna sitt medgivande till betalningsmottagaren om att denne får initiera betalningar från betalarens konto. Dessutom ska betalarens betaltjänstleverantör (t ex bank eller betalningsinstitut) godkänna att kontot kan användas för Autogiro och betalningsmottagaren ska godkänna betalaren som användare av Autogiro.

Betalarens betaltjänstleverantör är inte skyldig att pröva behörigheten av eller meddela betalaren i förväg om begärda uttag. Uttag belastas betalarens konto enligt de regler som gäller hos betalarens betaltjänstleverantör. Meddelande om uttag får betalaren från sin betaltjänstleverantör. Medgivandet kan på betalarens begäran överflyttas till annat konto hos betaltjänstleverantören eller till konto hos annan betaltjänstleverantör.

Definition av bankdag

Med bankdag avses alla dagar utom lördag, söndag, midsommarafoton, julafton eller nyårsafton eller annan allmän helgdag.

Information om betalning

Betalaren kommer av betalningsmottagaren att meddelas belopp, förfallodag och betalningssätt senast åtta bankdagar före förfalldagen. Detta kan meddelas inför varje enskild förfalldag eller vid ett tillfälle avseende flera framtida förfalldagar. Om meddelandet avser flera framtida förfalldagar ska meddelandet lämnas senast åtta bankdagar före den första förfalldagen. Detta gäller dock inte fall då betalaren godkänt uttaget i samband med köp eller beställning av vara eller tjänst. I sådant fall får betalaren meddelande av betalningsmottagaren om belopp, förfalldag och betalningssätt i samband med köpet och/eller beställningen. Genom under-tecknandet av detta medgivande lämnar betalaren sitt samtycke till att betalningar som omfattas av betalningsmottagarens meddelande enligt denna punkt genomförs.

Täckning måste finnas på kontot

Betalaren ska se till att täckning finns på kontot senast kl 00.01 på förfalldagen. Har betalaren inte täckning på kontot på förfalldagen kan det innebära att betalningar inte blir utförda. Om täckning saknas för betalning på förfalldagen får betalningsmottagaren göra ytterligare uttagsförsök under de kommande bankdagarna. Betalaren kan på begäran få information från betalningsmottagaren om antalet uttagsförsök.

Stoppa betalning (återkallelse av betalningsorder)

Betalaren får stoppa en betalning genom att kontakta antingen betalningsmottagaren senast två bankdagar före förfalldagen eller sin betaltjänstleverantör senast bankdagen före förfalldagen vid den tidpunkt som anges av betaltjänstleverantören. Om betalaren stoppar en betalning enligt ovan innebär det att den aktuella betalningen stoppas vid ett enskilt tillfälle. Om betalaren vill att samtliga framtida betalningar som initieras av betalningsmottagaren ska stoppas måste betalaren återkalla medgivandet.

Medgivandets giltighetstid, återkallelse

Medgivandet gäller tills vidare. Betalaren har rätt att när som helst återkalla medgivandet genom att kontakta betalningsmottagaren eller sin betaltjänstleverantör. Meddelandet om återkallelse av medgivandet ska för att stoppa ännu inte genomförda betalningar vara betalningsmottagaren tillhanda senast fem bankdagar före förfalldagen alternativt vara betalarens betaltjänstleverantör tillhanda senast bankdagen före förfalldagen vid den tidpunkt som anges av betaltjänstleverantören.

Rätten för betalningsmottagaren och betalarens betaltjänstleverantör att avsluta anslutningen till Autogiro Betalningsmottagaren har rätt att avsluta betalarens anslutning till Autogiro trettio dagar efter det att betalningsmottagaren underrättat betalaren härom. Betalningsmottagaren har dock rätt att omedelbart avsluta betalarens anslutning till Autogiro om betalaren vid upprepade tillfällen inte har haft tillräcklig kontobehållning på förfalldagen eller om det konto som medgivandet avser avslutas eller om betalningsmottagaren bedömer att betalaren av annan anledning inte bör delta i Autogiro.

Betalarens betaltjänstleverantör har rätt att avsluta betalarens anslutning till Autogiro i enlighet med de villkor som gäller mellan betalarens betaltjänstleverantör och betalaren.

Den försäkrades namn	Personnummer
----------------------	--------------

HÄLSOFÖRKLARING

Vad menas med fullt arbetsför?

Med full arbetsförhet menas att du

- ska kunna fullgöra ditt vanliga arbete utan inskränkningar,
- inte uppbär sjuklön från arbetsgivaren eller ersättning från Försäkringskassan (sjukpenning, aktivitetsersättning, tidsbegränsad sjukersättning, sjukersättning eller vilande aktivitetsersättning/sjukersättning),
- inte uppbär rehabiliteringsersättning, handikappersättning, livränta eller liknande ersättning,
- inte har särskilt anpassat arbete eller lönebidragsanställning,
- inte har varit sjukskriven mer än 30 dagar i följd de senaste 360 dagarna (vid nyteckning) samt
- inte har varit sjukskriven mer än 14 dagar i följd de senaste 90 dagarna (vid utnyttjande av höjningsrätt på befintlig försäkring).

Är du osäker på dina svar?

Det är av största vikt att hälsöförklaringen fylls i fullständigt och riktigt. Vi vill därför göra dig uppmärksam på att om du är osäker på om du sökt vård (läkare, vårdcentral, sjukhus etc), inom i respektive fråga angiven tidsram (tidsram kan också saknas), måste du kontakta aktuell vårdgivare/vårdinrättning för besked. Finns det osäkerhet huruvida du varit sjukskriven i perioder om mer än 14 dagar de senaste fem åren, måste du kontakta Försäkringskassan för besked.

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan medföra att försäkringen blir ogiltig. Om inte annat anges ska samtliga sjukdomar, skador, handikapp, hälsokontroller och undersökningar uppges. Hälsöförklaringen kan - om du så önskar - skickas i slutet kuvert till Swedbank Försäkring, antingen direkt av dig eller via bankens representant.

Observera att du själv är ansvarig för riktigheten i dina svar varför samtliga frågor måste besvaras och fyllas i av dig personligen. Det är inte tillåtet att låta någon annan göra detta åt dig.

1. Besvaras av icke svensk medborgare	Nationalitet	Bosatt i Sverige sedan när
2. Din längd och din vikt?	Längd i cm	Vikt i kg
3. Har du lämnat blodprov för HIV (AIDS)-test?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	När Provets resultat <input type="checkbox"/> Negativt (ej HIV-smitta) <input type="checkbox"/> Positivt (HIV-smitta)
4. Röker du eller har du tidigare rökt?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	Om "Ja", ungefär hur mycket röker/rökte du dagligen Om du slutat, ange när

Frågor om genetisk test och familjeupplysning. Om ditt totala försäkringsbelopp för sökta försäkringar och redan tecknade försäkringar överstiger de gränser vilka uppges i informationstexten på sidan 4 ska fråga 5 och 6 besvaras.

5. Har du genomgått någon form av genetisk undersökning?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	Om "Ja", anledning och resultat Var utfördes undersökningen? Ange läkare och sjukvårdsinrättning med adress
6. Har någon av dina föräldrar eller syskon avlidit före 60 års ålder?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	Om "Ja", uppgi vem, ålder och dödsorsak

Om du svarar nej på fråga 7 komplettera svaret på sidan 3. Samtliga frågor ska besvaras

7. Är du fullt arbetsför? (För förklaring, se ovan)	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	Yrke Beskriv dina arbetsuppgifter
---	--	--------------------------------------

Om du svarar ja på någon av frågorna 8-17 komplettera svaret på sidan 3. Samtliga frågor ska besvaras.

8. Har du sjuklön, sjukpenning, aktivitetsersättning (även vilande), sjukersättning (även vilande eller tidsbegränsad), handikappersättning, rehabiliteringsersättning, livränta, liknande ersättning eller har du av hälsoskäl eller andra skäl särskilt anpassat arbete (t ex lättare eller skyddat arbete) eller lönebidragsanställning?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	Vilken/Vilket Sedan när Anledning
9. Går du på kontroller/undersökningar eller har du någon läkare som du brukar anlita? OBS! Hälsokontroller och gynekologiska kontroller som ej föranletts av symtom/sjukdom och där resultaten varit utan anmärkning, behöver inte uppges. Kontroller under komplikationsfri graviditet behöver ej heller uppges.	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	Anledning Läkarens namn och fullständiga adress
10. Har du under de senaste 5 åren varit sjukskriven eller arbetsoförmögen (helt eller delvis) mer än 14 dagar i följd?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja	Om "Ja", ange tidsperioder Orsak Sjukskrivande läkare (namn och postadress)

Den försäkrades namn	Personnummer
----------------------	--------------

11. Använder du någon medicin?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja
Om "Ja", vilken/vilka	
Dos	
Anledning	
Receptskrivande läkare (Fullständig adress)	

12. Har du någon sjukdom, skada på inre organ, fysisk eller psykisk funktionsnedsättning eller annan kroppsdefekt?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja
---	--

13. Har du eller har du tidigare haft:

a) Psykiska besvär, sömnrubbnings, psykisk sjukdom, utbrändhet, stress eller kontakt med psykolog, psykoterapeut eller liknande?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja
b) Sjukdom, skada, förslitning/besvär eller funktionsnedsättning i leder, muskler eller skelett?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja
c) Reumatisk sjukdom eller annan ledsjukdom?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja
d) Besvär från rygg eller nacke? Ischias eller diskbräck?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja
<input type="checkbox"/> Nacke	
<input type="checkbox"/> Bröstrygg	
<input type="checkbox"/> Ländrygg	
<input type="checkbox"/> Annat:	
e) Sjukdom/besvär som behandlats av sjukgymnast, kiropraktor, naprapat, akupunktör eller annan liknande vårdgivare?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja
Uppge år, månad för senaste behandling	
f) Alkoholproblem eller annat missbruk?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja
14. Har du använt narkotika, dopingpreparat eller liknande preparat eller överkonsumerat läkemedel?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja
Typ av preparat	
Under vilken tidsperiod	
När senast	

15. Har du under de senaste 5 åren haft, kontrollerats, undersökts eller behandlats för:

a) Ögonsjukdom? Synnedsättning?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja				
Uppge sjukdom, skada eller närsynthet					
<input type="checkbox"/> Sjukdom <input type="checkbox"/> Skada <input type="checkbox"/> Närsynt					
Vid närsynthet om minst 6 dioptrier på något av ögonen, ange dioptritalet. Om du inte vet ska du bifoga det senaste glasögonreceptet.					
Dioptrital <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td style="padding: 0 5px;">höger</td><td style="width: 100px; border-bottom: 1px solid black;"></td></tr><tr><td style="padding: 0 5px;">vänster</td><td style="width: 100px; border-bottom: 1px solid black;"></td></tr></table>	höger		vänster		
höger					
vänster					
b) Öronsjukdom? Hörselnedsättning? Tinnitus?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja				
Uppge sjukdom, skada eller hörselnedsättning samt vilket öra					
<input type="checkbox"/> Sjukdom <input type="checkbox"/> Skada <input type="checkbox"/> Hörselnedsättning	<input type="checkbox"/> Höger <input type="checkbox"/> Vänster				
c) Högt blodtryck?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja				
d) Blodpropp? Hjärnblödning? Kärlsjukdom?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja				
e) Åderbräck ben?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja				
f) Förhöjda blodfetter?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja				
g) Hjärtsjukdom? Tryckkänsla eller smärtor i bröstet? Bensvullnad? Besvär av hjärtklappning, oregelbunden hjärtverksamhet eller andfäddhet?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja				
h) Andningsuppehåll vid snarkning (sömnapné)?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja				
i) Allergiska besvär?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja				
j) Astma, luftvägsbesvär eller lungsjukdom?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja				
k) Hudsjukdom eller eksem? Psoriasis?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja				
l) Sjukdom i mage, tarmar, lever, bukspottkörtel eller annat bukorgan? Gulsot?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja				
m) Struma, hormonell sjukdom eller ämnesomsättningsrubbnings?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja				
n) Förhöjt blodsocker? Diabetes?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja				
o) Äggvita, blod eller socker i urinen?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja				
p) Sjukdom/besvär i njurar eller urinvägar?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja				
q) Sjukdom/besvär i köns-/underlivsorgan? Prostatabesvär?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja				
r) Tumörsjukdom? Sjukdom i lymfkörtlarna?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja				
s) Blodsjukdom inklusive blodbrist?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja				
t) Epilepsi, krampanfall, förlamning eller annan sjukdom i nervsystemet? Svimningsanfall?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja				
u) Yrsel, migrän eller annan huvudvärk?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja				
16. Har du under de senaste 5 åren behandlats eller undersökts för annan sjukdom/besvär/symtom än de som angivits ovan?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja				
17. Har du symtom/besvär som du ännu inte sökt läkare/annan vårdgivare för eller är det planerat eller är du rekommenderad någon form av läkarbesök, undersökning, behandling eller operation?	<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja				

FÖLJDFRÅGOR

Viktigt! Om du inte är fullt arbetsför eller svarat "Ja" på någon av frågorna 8 - 17 ska du lämna kompletterande upplysningar kolumnvis här nedan.

Samtliga frågor 18 a-k ska besvaras (Vid brist på utrymme, kan svar lämnas på baksidan).

	Kolumn 1 OBS! Alla frågor måste besvaras	Kolumn 2 OBS! Alla frågor måste besvaras	Kolumn 3 OBS! Alla frågor måste besvaras
18 a) Uppge sjukdom, skada, handikapp, symptom eller besvär. Uppge var på kroppen samt om det avser höger eller vänster sida.			
b) När började sjukdomen/ besvären?			
c) Vilka tidsperioder har du varit helt eller delvis sjukskriven? Uppge datum			
d) Vilken läkare, vårdgivare eller vårdinrättning har du anlitat? Uppge läkarens namn och fullständig adress, sjukhus, klinik, avdelning etc.			
e) Vilken undersökning/utredning har gjorts och vad visade den?			
f) Vilken vård och behandling har du fått? (Operation, sjukgymnastik, medicinering etc)			
g) När undersöktes, kontrollerades eller behandlades du senast?			
h) Ska du på kontroll igen? När? Var?			
i) Vilka kvarstående besvär eller symptom har du?			
j) Har du besvär av detta i ditt arbete? Vilka?			
k) Sedan när är du symtomfri?			
l) Övriga upplysningar			

Den försäkrades namn	Personnummer
----------------------	--------------

Information om behandling av personuppgifter

För fullständig information om Swedbank Försäkrings behandling av personuppgifter, vänligen se försäkringens förköpsinformation samt "Swedbanks principer för behandling av personuppgifter" på swedbank.se eller kontakta kundcenter eller ditt kontor.

Information till den som ska försäkras

För att försäkring ska kunna beviljas kan försäkringsgivaren komma att behöva inhämta ytterligare upplysningar, journaler, registerhandlingar, intyg m m som försäkringsgivaren anser sig behöva för att handlägga försäkringsansökan eller för att bedöma skadefall eller försäkringens giltighet. För det fall ytterligare uppgifter behövs för vår bedömning kommer ditt samtycke att inhämtas. För det fall samtycke inte kan lämnas kan det komma att innebära att försäkring inte kan beviljas, försäkringens giltighet påverkas eller att utbetalning inte kan verkställas.

Underskrift av den som ska försäkras

De uppgifter jag lämnat i denna ansökan ska ligga till grund för försäkringsavtalet mellan mig och Swedbank Försäkring/Tre Kronor Försäkring AB/Folksam ömsesidig sakförsäkring. För försäkringsavtalet gäller dessutom försäkringsgivarens försäkringsvillkor.

Jag bekräftar att uppgifterna i hälsoförklaringen på sidan 1 - 3 är fullständiga och sanna, samt att jag är medveten om att oriktig eller ofullständig uppgift kan göra försäkringen ogiltig.

(Uppgifterna hanteras under sekretess)

Datum (år, mån, dag)

Namnteckning

Information om frågor angående genetisk test och familjeupplysning

A. Lagen om genetisk integritet

Syftet med lagen om genetisk integritet är att värna om den enskilda människans integritet. Lagen gäller bland annat användning av genetiska undersökningar och genetisk information. Lagstiftningen omfattar inte undersökningar i syfte att ställa sjukdomsdiagnos. Avseende familjeupplysningar omfattar lagstiftningen endast familjeupplysningar som framtagits inom hälso- och sjukvården.

B. Definitioner

I denna lag betyder:

- Genetisk undersökning: en undersökning inom hälso- och sjukvården eller medicinsk forskning som syftar till att ge upplysning om en människas arvs massa genom olika analysmetoder eller genom inhämtande av upplysningar om hans eller hennes biologiska släktingar.
- Genetisk information: information om resultatet av en genetisk undersökning, dock inte till den del informationen endast innefattar upplysning om den undersöktes aktuella hälsotillstånd.

C. 2 kap. Genetisk undersökning och information samt genterapi

1§ Ingen får utan stöd i lag ställa som villkor för ett avtal att den andra parten skall genomgå en genetisk undersökning eller lämna genetisk information om sig själv.

Ingen får utan stöd i lag i samband med avtal efterforska eller använda genetisk information om den andre. Ingen får olovligen bereda sig tillgång till genetisk information om någon annan.

Användning av genetisk information på försäkringsområdet

2§ I fråga om riskbedömd personförsäkring får utan hinder av vad som sägs i 1§ andra stycket första meningen ett försäkringsbolag efterforska eller använda genetisk information i samband med ingående, ändring eller förnyelse av avtal, om

1. den försäkrade fyllt 18 år och det försäkringsbelopp som vid försäkringsfall skall utfalla som ett engångsbelopp överstiger 30 prisbasbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring, eller
2. den försäkrade har fyllt 18 år och det försäkringsbelopp som vid ett försäkringsfall skall utfalla som en periodisk ersättning överstiger fyra prisbasbelopp per år.

D. Kommentar

Med försäkringsbelopp avses totalt riskbedömt försäkringsbelopp för sökta försäkringar och redan tecknade försäkringar i ett och samma bolag.

Utdrag ur proposition 2005/2006:64

Swedbank Försäkrings noteringar		
	RB-kod	Sign

INFORMATION om försäkringsförmedlaren

Försäkringsförmedlare	Bankens namn	Organisationsnr																					
	Webbadress	Telefon (även riktnr)																					
	Besöksadress	Postnummer och ort																					
	E-post																						
	Handläggarens för- och efternamn																						
Registrering	<p>Banken är hos Bolagsverket registrerad som anknuten försäkringsförmedlare till Swedbank Försäkring AB, BNP Paribas Cardif Nordic AB, Tre Kronor Försäkring AB och Folksam ömsesidig sakförsäkring. Banken distribuerar bara försäkringar från dessa försäkringsbolag enligt avtal med dem. Registreringen avser följande försäkringsklasser.</p> <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 33%;">Livförsäkring</td> <td style="width: 33%;">Skadeförsäkring</td> <td style="width: 33%;">9 Annan sakskada</td> </tr> <tr> <td>I a Livförsäkring</td> <td>1 Olycksfall</td> <td>10 Motorfordon</td> </tr> <tr> <td>I b Tilläggsförsäkring för livförsäkring</td> <td>2 Sjukdom</td> <td>13 Allmän ansvarighet</td> </tr> <tr> <td>III Fondförsäkring</td> <td>3 Landfordon</td> <td>16 Annan förmögenhetsskada</td> </tr> <tr> <td>IV Speciell olycksfalls- och sjukförsäkring</td> <td>6 Fartyg</td> <td>17 Rättsskydd</td> </tr> <tr> <td></td> <td>7 Godstransport</td> <td>18 Assistans</td> </tr> <tr> <td></td> <td>8 Brand och naturkrafter</td> <td></td> </tr> </table> <p>Registreringen kan kontrolleras hos Bolagsverket, 851 81 Sundsvall, telefon 060-18 40 00, www.bolagsverket.se, e-post: bolagsverket@bolagsverket.se. Hos Swedbank Försäkring AB, telefon 08-585 900 00, kan du få upplysningar om den person på banken som distribuerat försäkringen till dig har rätt att distribuera försäkringar och inom vilka försäkringsklasser.</p>		Livförsäkring	Skadeförsäkring	9 Annan sakskada	I a Livförsäkring	1 Olycksfall	10 Motorfordon	I b Tilläggsförsäkring för livförsäkring	2 Sjukdom	13 Allmän ansvarighet	III Fondförsäkring	3 Landfordon	16 Annan förmögenhetsskada	IV Speciell olycksfalls- och sjukförsäkring	6 Fartyg	17 Rättsskydd		7 Godstransport	18 Assistans		8 Brand och naturkrafter	
Livförsäkring	Skadeförsäkring	9 Annan sakskada																					
I a Livförsäkring	1 Olycksfall	10 Motorfordon																					
I b Tilläggsförsäkring för livförsäkring	2 Sjukdom	13 Allmän ansvarighet																					
III Fondförsäkring	3 Landfordon	16 Annan förmögenhetsskada																					
IV Speciell olycksfalls- och sjukförsäkring	6 Fartyg	17 Rättsskydd																					
	7 Godstransport	18 Assistans																					
	8 Brand och naturkrafter																						
Tillsynsmyndighet	<p>Banken står under tillsyn av Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, telefon 08-787 80 00, www.fi.se E-post: finansinspektionen@fi.se. När det gäller marknadsföring står banken under tillsyn av Konsumentverket, Box 48, 651 02 Karlstad, telefon 0771-42 33 00, www.konsumentverket.se, e-post: konsumentverket@konsumentverket.se.</p>																						
Rådgivning	<p>Banken lämnar rådgivning om de försäkringar som den erbjuder.</p> <p>Vid rådgivning om sparförsäkringar: Bankens rådgivning är personligt anpassad utifrån dina/era förutsättningar och behov. Banken erbjuder dock bara sparförsäkringar från Swedbank Försäkring AB. Rådgivningen är därför inte oberoende (grundad på en opartisk personlig analys). Banken bedömer alltid om en försäkring är lämplig för dig/er utifrån dina/era förutsättningar. Banken kommer dock inte att regelbundet bedöma om försäkringen är fortsatt lämplig för dig/er.</p>																						
Kvalificerat innehav	<p>Swedbank Försäkrings moderbolag, Swedbank AB, har ett kvalificerat innehav i följande sparbanker: Sparbanken Skåne, Sparbanken Rekarne, Vimmerby Sparbank, Sparbanken Sjuhärad och Ölands Sparbank.</p>																						
Priset för distributionen	<p>Banken får ersättning från försäkringsbolagen för sin distribution av försäkringen. För sparförsäkringar där det går att välja fonder får Swedbank Försäkring ersättning från förvaltarna av valda fonder med en andel av förvaltningsavgiften på 20-90 procent beroende på fondförvaltare. Försäkringsbolaget vidarebefordrar för vissa försäkringar en del av ersättningen från fondförvaltarna till banken. Du som kund betalar dock bara de avgifter som framgår av försäkringsvillkorens avgiftsbilaga. Ersättningen till försäkringsbolaget från fondbolagen och ersättningen från försäkringsbolaget till banken enligt ovan innebär således ingen ytterligare kostnad för dig. Bankens ersättning specificeras närmare nedan.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pensionsförsäkring och Direktpension med fondförvaltning utom avtalspension <ul style="list-style-type: none"> • 0,55 procent per år av förvaltad kapital. • Pensionsförsäkring med depåförvaltning <ul style="list-style-type: none"> • 80 procent av den ersättning försäkringsbolaget får från fondförvaltare. • 40 procent av den rörliga försäkringsavgiften (framgår av villkorens avgiftsbilaga). • Kapitalförsäkringar med fondförvaltning utom Direktpension <ul style="list-style-type: none"> • 80 procent av den ersättning försäkringsbolaget erhåller från fondförvaltaren. • 50 procent av den rörliga försäkringsavgiften (framgår av villkorens avgiftsbilaga). • Kapitalförsäkringar och Direktpension med depåförvaltning <ul style="list-style-type: none"> • 80 procent av den ersättning försäkringsbolaget erhåller från fondförvaltaren. • Följande gäller för försäkringar med ett totalt försäkringskapital upp till 500 000 kr, 40 procent av den rörliga försäkringsavgiften på försäkringens totala försäkringskapital. • Följande gäller för försäkringar med ett totalt försäkringskapital på mellan 500 000 och 999 999 kr, 50 procent av den rörliga försäkringsavgiften på försäkringens totala försäkringskapital. • Följande gäller för försäkringar med ett totalt försäkringskapital på 1 000 000 kr och däröver, 25 procent av den rörliga försäkringsavgiften på försäkringens totala försäkringskapital. <p>Avtalspensioner</p> <ul style="list-style-type: none"> • 10 kr/år, avser avtalspension med fast försäkringsavgift. <p>Sakförsäkring, privat och företag</p> <ul style="list-style-type: none"> • 11 procent av varje inbetald premie. Utöver detta kan maximalt 2,5 procent tillkomma i extra provision beroende på årlig ökning av den intjänade premien. <p>Övriga försäkringar</p> <ul style="list-style-type: none"> • 10 procent av varje inbetald premie. • För tjänstegrupplivförsäkring betalas ingen ersättning. <p>Särskilt vid depåförvaltning: Banken får ersättning från depåinstitutet med 70-100% av de avgifter som depåinstitutet tar ut av kunden vid köp, försäljning och andra förvaltningsåtgärder avseende finansiella instrument, som courtage- och clearingavgifter.</p>																						
Klagomål	<p>Om du är missnöjd med det sätt på vilket banken distribuerat försäkringen till dig, ska du i första hand vända dig till ditt bankkontor. Är du missnöjd med det svar du får av banken kan du begära att få frågan prövad av Bankens Klagomålsansvarige. Vem som är klagomålsansvarig för försäkring hittar du på bankens hemsida. Se adress ovan. Du kan också vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden, dock inte om du är näringsidkare. Du har naturligtvis alltid möjlighet att vända dig till allmän domstol, i första hand tingsrätt. Konsumenter kan få råd och vägledning hos Konsumenternas bank- och finansbyrå, Konsumenternas försäkringsbyrå samt den kommunala konsumentvägledningen. Om banken vid distributionen av försäkring till dig uppsätligen eller av oaktsamhet åsidosatt sina skyldigheter enligt lagen om försäkringsdistribution och du på grund därav drabbats av ren förmögenhetsskada, är banken ersättningsskyldig. Sådant krav måste framställas till banken inom skälig tid från det att du märkt eller borde ha märkt att skadan uppkommit. I annat fall går rätten till skadestånd förlorad. I den mån du inte får skadan ersatt av banken, ansvarar det försäkringsbolag vari försäkringen tecknats.</p>																						

DOKUMENTATION AV Försäkrings- och investeringsrådgivning - Privatkund/Anställd/Enskild näringsidkare

Rådgivare

p-id

Datum

Kontor

Försäkrad

Förnamn och efternamn		Personnummer
Civilstånd	Antal barn, ålder	Omfattas av kollektivavtal Om Ja, ange vilket <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej
Anställningsform	Ändrade förhållanden av betydelse sedan senaste genomgång <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	Datum för senaste genomgång

Ekonomiska förhållanden

Dessa uppgifter behöver inte anges om förhållandena inte väsentligen ändrats sedan senaste genomgång och inte heller om rådgivningen avser tjänstepensions- eller avtalspensionsförsäkring.

INKOMSTER

Exempelvis arbetsinkomst, pension, kapital, barnbidrag, bostadsbidrag, underhåll	Kronor per månad
--	------------------

TILLGÅNGAR*

Värdet av omsättningsbara tillgångar såsom bank, aktier, fonder, kapitalförsäkring mm	Belopp i kronor
---	-----------------

KOSTNADER

Samtliga uppgifter såsom boendekostnader, bil, räntor och amorteringar, konsumtion mm	Kronor per månad
---	------------------

SKULDER

Skulder	Belopp i kronor
---------	-----------------

ÖVERSKOTT

Överskott per månad	Kronor per månad
---------------------	------------------

FÖRMÖGENHET

Nettoförmögenhet	Belopp i kronor
------------------	-----------------

*Vid behov specificera tillgångarna på sidan 2 under Övrigt eller bifoga sammanställning från SYNK.

Syftet med rådgivningen

<input type="checkbox"/> Genomgång av pensions- och försäkringsskydd Om Annat, ange syfte
<input type="checkbox"/> Annat

Befintliga pensions- och livförsäkringar

Bolag	Typ av försäkring	Försäkringsnivå (t ex % av lön, max sjuk etc)

Önskemål, krav och behov

--

Belopp att placera (anges ej om tjänstepension)

Engångsbelopp	kr	Regelbunden avsättning	kr/mån
---------------	----	------------------------	--------

Riskprofil

Kunskap/ Erfarenhet	Bedömer du som rådgivare att kunden har tillräcklig kunskap och erfarenhet om Fonder och förstår investeringens risker och egenskaper? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	
	Har kunden gjort två eller fler transaktioner i Fonder de senaste fem åren? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	
	Ange hur du bedömer att kunden fått kunskapen och erfarenheten av Fonder	
	<input type="checkbox"/> Kunden har genomfört en utbildning på eftergymnasial nivå som gett information om finansiella instrument	
	<input type="checkbox"/> Kunden jobbar eller har jobbat i minst ett år, inom ett yrke i finansbranschen som gett information om Fonder	
<input type="checkbox"/> Kunden har ett innehav i Fonder eller har handlat med dem tidigare (enligt frågan ovan)		
<input type="checkbox"/> Vi har gått igenom vad Fonder innebär och jag bedömer att kunden förstår dess egenskaper och risker		
Kundens yrke		
Spartid/Risk- benägenhet	Spartid	Riskbenägenhet. Vilka egenskaper vill du att ditt sparande ska ha?
	<input type="checkbox"/> Placering på 1-2 års sikt	<input type="checkbox"/> Jag vill inte att sparandet svänger mycket i värde och accepterar därför en lägre avkastning (låg risk)
	<input type="checkbox"/> Placering på 3-4 års sikt	<input type="checkbox"/> Jag accepterar att sparandet kan svänga i värde för möjligheten till högre avkastning (mellanrisk)
	<input type="checkbox"/> Placering på 5-7 års sikt	<input type="checkbox"/> Jag strävar efter hög avkastning och accepterar att sparandet kan svänga mycket i värde (hög risk)
	<input type="checkbox"/> Placering på 8- års sikt	
Bekvämt/Aktiv	<input type="checkbox"/> Jag vill ha ett bekvämt sparande där jag inte behöver göra omplaceringar själv	
	<input type="checkbox"/> Jag vill vara aktiv och följa mitt sparande regelbundet och göra omplaceringar	
Beskrivning av risknivån		

Föreslagna placeringar

Belopp (+/-)	Tid	Risk	Produkt/Finansiella instrument	Syfte/Mål

Familjeförhållanden/Övrigt

Familjeförhållanden och övrigt av betydelse för valet av försäkringsprodukt

Rekommendationer/Lämplighetsförklaring

Förklaring till varför produkten bäst motsvarar kundens önskemål och behov. Kommentera även om kunden avråtts från att vidta en åtgärd och ange skälen för detta.

FYLLS I AV DEN FÖRSÄKRADE

- De uppgifter jag lämnat är riktiga och fullständiga.
- Lämnade uppgifter är riktiga, men vissa uppgifter har utelämnats (se strukna fält). Jag är medveten om att utelämnade uppgifter kan påverka rådgivningens omfattning och innehåll.
- Jag förstår beskaffenheten och innebörden av de valda instrumenten och den risk det innebär att placera i dem.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De medel som investeras i finansiella instrument kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Information

Tidpunkt när denna blankett och blanketten "Information om förmedlaren" gjorts tillgänglig för kunden.	Datum
--	-------

Den försäkrades underskrift

Datum	Underskrift
-------	-------------

Rådgivarens underskrift

Datum	Underskrift
-------	-------------

Namnförtydligande	Rådgivarens yrkesroll
-------------------	-----------------------

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 bankkontor.

Tillsyn

Sparbanken står under tillsyn av Finansinspektionen.

Finansinspektionen
Brunnsgatan 3
Box 7821
103 97 STOCKHOLM

Hemsida: www.fi.se

I vissa konsumentfrågor står Sparbanken dessutom under Konsumentverkets 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 elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, exempelvis i samband med att Kunden lämnar uppdrag om handel eller instruktioner avseende Kundens fondkonto och/eller anslutet likvidkonto 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 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 Sparbanken lämnar rådgivning om om kan vara utfärdade av Sparbanken 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 placeringar 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 tidigare lämnade investeringsrådgivning fortfarande är lämpliga.

När Sparbanken tillhandahåller investeringsrådgivning eller portföljförvaltning kommer Sparbanken att bedöma om en tjänst eller ett instrument är lämplig(t) för Kunden innan Sparbanken tillhandahåller tjänsten eller rekommenderar instrumentet. Bedömningen 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 välinfor-

merat 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 Sparbanken 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 Sparbanken bedömer vara okomplicerade.

Språk och metoder för kommunikation

Avtalsvillkor och information om tjänsten tillhandahålls på svenska. 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 information på engelska. Kommunikation mellan Kunden och Sparbanken kan ske genom brev, att Kunden besöker något av Sparbankens kontor eller nyttjar Sparbankens telefon- eller internetjänst. Sparbanken kan, beroende på omständigheterna och lämplighet, kommunicera med Kunden via brev, telefon, e-post, Sparbankens internetjänst 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 andelsägarna som sparar i fonden och förvaltas av ett fondbolag. Det finns olika slags fonder med olika placeringsinriktning. Med placeringsinriktning menas vilken typ av finansiella instrument som fonden placerar i. Nedan redogörs i korthet för några av de vanligaste fondtyperna. För ytterligare information se Konsumenternas bank- och finansbyrås hemsida, www.konsumentbankbyran.se, och Fondbolagens förenings hemsida, www.fondbolagen.se.

En aktiefond placerar allt, eller huvudsakligen allt, kapital som andelsägarna inbetalat i aktier. Blandfonder med både aktier och räntebärande 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 instrument 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 aktieägare som placerar i endast en eller i ett fåtal aktier. Andelsägaren 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 räntebärande instrument för att få riskspridning i fonden och förvaltningen i fonden sker efter analys av framtida räntetero.

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 flera 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

Information om Sparbanken och om handel med fondandelar

Utgivningsdatum
2017-11-01

Sida
2(2)

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 intressekonfliktspolicy 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 fondbesittande 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 fondbesittande 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 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.

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.