

Allmän information om Sparbanken

För information om Sparbankens namn, adress, telefonnummer, adress till hemsida, associationsform samt värdepappersrörelsetillstånd 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 Erlandergatan 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 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 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 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 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 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 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 räntetetro.

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 om aktie- eller räntemarknaden går upp eller ner. En hedgefond har

Information om Sparbanken och om handel med fondandelar

Utgivningsdatum
2017-11-01

Sida 2(2)

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 självständigt 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.