

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 Roburfonder.

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.