



### Allmän information

#### Sparbanken

För information om Sparbankens namn, adress, telefonnummer, adress till hemsida, associationsform samt värdepappersrörelsetillstånd hänvisas till särskild blankett eller till ditt lokala bankkontor.

#### Swedbank

Namn: Swedbank AB (publ)

Adress: 105 34 Stockholm

Tel: 08 5859 10 00

Hemsida: [www.swedbank.se](http://www.swedbank.se)

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

Swedbank har även tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt 2 kap 1 § punkt 1-7 lagen om värdepappersmarknaden 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. Garantigivning avseende finansiella instrument och placering av finansiella instrument med ett fast åtagande
7. Placering av finansiella instrument utan fast åtagande

### Tillsynsmyndighet

Sparbanken respektive Swedbank står under tillsyn av Finansinspektionen.

Finansinspektionen  
Brunnsgatan 3  
Box 7821  
103 97 STOCKHOLM

Hemsida: [www.fi.se](http://www.fi.se)

I vissa konsumentfrågor står Sparbanken respektive Swedbank dessutom under Konsumentverkets tillsyn.

Konsumentverket  
Tage Erlanderstrådet 8 A  
Box 48 651 02 Karlstad

### Den finansiella tjänstens egenskaper och rapportering

Sparbanken registrerar för kunds räkning och enligt kunds uppdrag finansiella instrument i depå i enlighet med avtal om depå ("Depåavtalet"). Sparbanken tar även emot köp- och säljuppdrag avseende finansiella instrument över depån som Sparbanken i förekommande fall vidarebefordrar till Swedbank som utför eller vidarebefordrar uppdraget. 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.

Kunden tillställs 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

Sparbanken, och i förekommande fall Swedbank, 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 likvidkonto till Sparbanken. 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 respektive bank har rätt att ta ut en skällig avgift.

### Sparbankens investeringsrådgivning m.m.

Den investeringsrådgivning som Sparbanken tillhandahåller är inte oberoende, eftersom det urval av finansiella instrument som banken lämnar rådgivning om om kan vara utfärdade av Sparbanken själv eller företag som banken 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 lämpligt(t) för kunden innan Sparbanken tillhandahåller tjänsten eller rekom-

Villk 7974 utg 5 / BI 7974

menderar instrumentet. Bedömningen gör Sparbanken 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 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 värdepapperstjänsterna tillhandahålls på svenska. Under avtalstiden kommer Sparbanken att kommunicera med kunden på svenska. Kommunikation mellan kunden och Sparbanken och, i tillämpliga fall, vid översändning och mottagande av order, kan på kundens initiativ ske genom att kunden besöker något av Sparbankens kontor eller nyttjar Sparbankens telefon- eller internettjänst. Sparbanken och/eller Swedbank kan beroende på omständigheterna och lämplighet kommunicera med kunden via brev, telefon, e-post, bankens internettjänst eller annan elektronisk kommunikation.

### Riktlinjer för utförande av order

Vid utförande av kundens order strävar Sparbanken respektive Swedbank i förekommande fall alltid efter att uppnå bästa möjliga resultat för kunden. I syfte att åstadkomma detta har Sparbanken respektive Swedbank antagit vissa riktlinjer. För ytterligare information hänvisas till Sparbankens blankett "Sparbankens riktlinjer för utförande av order" samt Swedbanks blankett "Swedbanks riktlinjer för utförande av order".

### Intressekonflikter och incitament

Sparbanken respektive Swedbank söker i möjligaste mån undvika intressekonflikter mellan aktuell bank och dess kund. I de fall en kunds intressen inte sammanfaller med aktuell banks intressen försöker banken tillse att kundens intressen inte åsidosätts. Sparbankens respektive Swedbanks regler avseende intressekonflikter finns i olika interna policydokument. För ytterligare information hänvisas till Sparbankens blanketter "Sammanfattande information om hantering av intressekonflikter i Sparbankens värdepappersrörelse" och "Sparbankens information om incitament" samt Swedbanks blanketter "Sammanfattande information om hantering av intressekonflikter i Swedbanks värdepappersrörelse" och "Swedbanks information om incitament".

### Information om priser och avgifter

Uppgift om aktuella priser finns att tillgå på respektive banks kontor eller hemsida.

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.10.

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

### 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 Sparbanken 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 Sparbanken genast reglera samtliga era skyldigheter enligt avtalet. I samband med avtalets upphörande ska du överenskomma med Sparbanken 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 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 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.