

# Allmän information om Sparbanken

## 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  
Box 7821  
103 97 STOCKHOLM

## Sammanfattande information om hanteringen av intressekonflikter i Sparbankens värdepappersrörelse

Från den 1 november 2007, 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 producenter och konsumenter eller mellan företag och anställda. Men intressekonflikter kan bli ett problem när någon har flera olika intressen att ta tillvara på samtidigt och intressekonflikten då inte hanteras på ett lämpligt sätt.

Ditt förtroende för Sparbanken är av stor betydelse för oss. För att du ska känna trygghet, och veta att Sparbanken hanterar eventuella intressekonflikter på ett sådant sätt att dina intressen tas tillvara beskriver vi nedan hur vi arbetar med dessa frågor.

## Interna regler och kontroll av regelefterlevnad

Sparbanken vidtar alla rimliga åtgärder för att identifiera och hantera intressekonflikter som uppkommer i verksamheten. Viktiga delar för hanteringen av intressekonflikter är bl.a. att

- vi har en organisatorisk skillnad mellan olika funktioner och enheter
- vi är tydliga och öppna i beskrivningen av de olika funktionerna eller enheterna
- vi säkerställer och bevarar den interna sekretessen mellan olika funktioner och enheter
- vi motverkar att jävsförhållande uppkommer i verksamheten
- vi har en oberoende kontroll för hur regler efterlevs

Vi har även en rad interna instruktioner som anger hur intressekonflikter ska hanteras så att kundernas intressen uppmärksammas. Exempel på sådana instruktioner är Sparbankens regler

- om hanteringen av anställdas egna värdepappersaffärer
- hur rådgivning kring finansiella instrument ska gå till
- hur Sparbanken ska uppträda på värdepappers- och valutamarknaden
- 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 och fortlöpande i frågor som rör intressekonflikter och etiskt förhållningssätt. Vi har även särskilda rutiner för att följa upp att externa och interna regelverk följs.

## Ytterligare information

Om våra åtgärder inte räcker till för att förhindra att dina intressen kan komma att påverkas negativt får du information om intressekonflikten innan vi åtar oss att genomföra det uppdrag du lämnat till Sparbanken.

Vill du ha ytterligare information kring intressekonflikter kan du vända dig till ditt bankkontor.

## Incitament

Sparbanken får ersättning av Indecap AB för förmedling av Indecaps premiepensionstjänst. Ersättning utgår med en provision beräknad som en procentandel (80%) av avgiften. Du som kund betalar dock inget extra. Den ersättning Sparbanken får innebär således ingen ytterligare kostnad för dig.

Vill du ha ytterligare information kring incitament kan du vända dig till ditt bankkontor.

## Reklamationer och ersättningsanspråk

Vid reklamationer och ersättningsanspråk ska kunden vända sig till sin kontaktperson i Sparbanken. Om en reklamation inte kan tillmötesgå, informeras kunden om att han eller hon kan föra ärendet vidare inom Sparbanken genom att skriva till Sparbankens klagomålsansvarig. Kunden kan också få hjälp med att föra ärendet vidare till klagomålsansvarig genom att kontakta handläggaren av reklamationen eller annan medarbetare i Sparbanken. Dessutom kan kunden utan kostnad få information om gällande regler och praxis från Konsumenternas Bank- och finansbyrå.

## Ångerrätt

Om kunden har tecknat avtal på distans enligt distans- och hemförsäljningslagen gäller ångerrätt. Ångerfristen är 14 dagar från den dag då Ramavtal för fondhandel och fondkonto ingicks eller tidigast den dag då du erhållit denna information och tjänstens avtalsvillkor. Ytterligare information om ångerrätten kan fås via Sparbankens hemsida. Kunden uppmärksammas särskilt på att ångerrätten inte gäller för redan utförda köp- eller försäljningsuppdrag.