

Bankens Ersättning vid förmedling av tredje parts produkter från Swedbank och dess produktbolag.

Tillsyn, Insättningsgaranti, Investerarskydd och Klagomål

Södra Dalarnas Sparbank (nedan kallad banken) har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden .

Tillstånd har erhållits enligt 2 kap 1 §, punkt 1-5 och omfattar:

- Förvaltare av fondandelar
- Mottagande & vidarebefordran av order avseende finansiella instrument
- Handel med finansiella instrument för egen räkning
- Tillstånd att bedriva pensionssparrörelse (IPS)
- Utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag
- Investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument

Vid genomförande av en kunds order avseende finansiella instrument samarbetar banken med Swedbank AB (publ.)

Banken står under tillsyn av Finansinspektionen och i vissa fall under Konsumentverkets tillsyn.

Finansinspektionen
Brunnsgatan 3
Box 7821
103 97 Stockholm
www.fi.se

Konsumentverket
Lagergrens Gata 8
Box 48
651 02 Karlstad
www.konsumentverket.se

Bankens kunder omfattas av insättningsgarantin enligt lag (1995:1 571) om insättningsgaranti och av investerarskyddet enligt lag (1999:158) om investerarskydd.

Södra Dalarnas Sparbanks inlåningskonton omfattas av den statliga insättningsgarantin. Du kan hitta mer information om detta på vår hemsida på de sidor där olika inlåningskontotyper beskrivs. Information finns också i de allmänna villkoren för olika inlåningskontoprodukter.

Både kontoinsättningar av privatpersoner och näringsidkare/företag (inklusive dödsbon) omfattas generellt av garantiregelverket, men det finns vissa typer av företag som inte kan få ersättning från den statliga insättningsgarantin enligt lagen om insättningsgaranti: banker, kreditmarknadsföretag, försäkrings- och återförsäkringsföretag, understödsföreningar, finansiella institut enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse, värdepappersfonder och alternativa investeringsfonder, pensionsfonder, landsting, kommuner eller statliga myndigheter.

Insättningsgarantin ersätter kapital och ränta på inlåningskonto upp till 950.000 kronor per person och bank/institut. Alla insättningar hos en bank/institut läggs samman för att räkna fram vilket belopp en insättare har rätt till i relation till den banken/institutet. Om en insättare hos en bank har ett sparkonto med 700.000 kronor och ett privatkonto med 400.000 kronor så kommer insättaren ersättas med 950.000 kronor.

När det gäller gemensamma konton (konton med flera kontohavare) gäller dock maxvärdet på 950.000 kronor för varje insättare.

I vissa fall kan en insättare, som har mer än 950.000 kronor på ett inlåningskonto i en bank/institut, ha rätt till ett tilläggsbelopp ur den statliga insättningsgarantin.

Bankens provisionsflöden

Bankens flöden av tredjepartserättigheter/provisioner enligt distributionsavtal redovisas nedan. Notera att provisioner relaterade till Roburfonder eller externa fonder på Fondtorget utbetalas av Swedbank AB till Sparbanken. Provisioner från Swedbank Försäkring betalas ut av Swedbank Försäkring. Banken agerar som icke oberoende rådgivare av Swedbanks produkter.

Fonder

Då Södra Dalarnas Sparbank förmedlar fonder som tillhandahålls av Swedbank Robur AB erhålls provision enligt följande:

- Provision utgår med 72 % av nettoförvaltningsavgiften.
- Provision utgår med 100 % av den provision som Swedbank erhåller från respektive fondföretag.
- Sparbanken erhåller hela den inköpsavgift som i tillämpliga delar uttages från kunden.

Swedbank Försäkring

Avtalspensioner

- Engångsersättning med 100 kr per försäkrad.

Pensionsförsäkringar med fondförvaltning utom avtalspensioner och sjukförsäkring samt kapitalförsäkringsprodukten Direktpension med fondförvaltning.

- Engångsersättning med 13% av årspremie som är avtalad att betalas minst tio år.
- Löpande ersättning med 3% av varje inbetald premie och 0,35% per år av förvaltad kapital.

Pensionsförsäkring med depåförvaltning

- 80% av den ersättning försäkringsbolaget får från fondförvaltare.
- 40% av den rörliga försäkringsavgiften (framgår av villkorens avgiftsbilaga) på försäkringskapital över 500.000 kr.
- 100% av det courtage som tas ut vid transaktioner över depån.

Kapitalförsäkringar utom Direktpension med fondförvaltning

- 80% av den ersättning försäkringsbolaget erhåller från fondförvaltaren.
- 50% av den rörliga försäkringsavgiften (framgår av villkorens avgiftsbilaga). Vid kortare uppskovstid än 5 år är ersättningen 2 % på varje inbetald premie. Vid kortare betalningstid än 10 år reduceras premieprovisionen med 0,4 % enheter per betalningsår.

Kapitalförsäkringar med depåförvaltning

- 80% av den ersättning försäkringsbolaget erhåller från fondförvaltaren
- Följande gäller för försäkringar med ett totalt försäkringskapital på mellan 500.000 kr och 999.000 kr: 50% av den rörliga försäkringsavgiften på försäkringens totala försäkringskapital.
- Följande gäller för försäkringar med ett totalt försäkringskapital på mellan 1.000.000 kr och däröver: 25% av den rörliga försäkringsavgiften på försäkringens totala försäkringskapital.
- 100% av det courtage som tas ut vid transaktioner över depån.

Övriga försäkringar

- 10% av varje inbetald premie.
- För tjänstegruppplivförsäkring erhåller banken ingen ersättning.

Börshandlade finansiella instrument utanför försäkring

Strukturerade produkter

- 100% av courtaget som tas ut vid transaktionen samt löpande avgift på 1,05 % per år viken följer placeringens löptid och betalas 1/365 per dag.

Börshandlade finansiella instrument

- 100% av courtaget som tas ut vid transaktionen.

Klagomål

Banken har en strävan att alltid arbeta med förbättringar av bankens produkter och tjänster. En viktig del i det arbetet är att ta missnöjda kunders klagomål på största allvar. Banken har en särskild policy som behandlar detta och som särskilt påpekar vikten av att aktivt lyssna på en missnöjd kund och snabbt och sakligt utreda vad som hänt. Om banken inte anser sig kunna tillmötesgå ett klagomål har kunden rätt att få ett skriftligt svar med bankens motivering till detta. Klagomålsansvarig i banken är bankens Verkställande Direktör.

Bankens Ersättning vid förmedling av tredje parts produkter från Garantum.

Tillsyn, Insättningsgaranti, Investerarskydd och Klagomål

Södra Dalarnas Sparbank (nedan kallad banken) har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden .

Tillstånd har erhållits enligt 2 kap 1 §, punkt 1-5 och omfattar:

- Förvaltare av fondandelar
- Mottagande & vidarebefordran av order avseende finansiella instrument
- Handel med finansiella instrument för egen räkning
- Tillstånd att bedriva pensionssparrörelse (IPS)
- Utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag
- Investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument

Vid genomförande av en kunds order avseende finansiella instrument samarbetar banken med Swedbank AB (publ.)

Banken står under tillsyn av Finansinspektionen och i vissa fall under Konsumentverkets tillsyn.

Finansinspektionen
Brunnsgatan 3
Box 7821
103 97 Stockholm
www.fi.se

Konsumentverket
Lagergrens Gata 8
Box 48
651 02 Karlstad
www.konsumentverket.se

Bankens kunder omfattas av insättningsgarantin enligt lag (1995:1 571) om insättningsgaranti och av investerarskyddet enligt lag (1999:158) om investerarskydd.

Södra Dalarnas Sparbanks inlåningskonton omfattas av den statliga insättningsgarantin. Du kan hitta mer information om detta på vår hemsida på de sidor där olika inlåningskontotyper beskrivs. Information finns också i de allmänna villkoren för olika inlåningskontoprodukter.

Både kontoinsättningar av privatpersoner och näringsidkare/företag (inklusive dödsbon) omfattas generellt av garantiregelverket, men det finns vissa typer av företag som inte kan få ersättning från den statliga insättningsgarantin enligt lagen om insättningsgaranti: banker, kreditmarknadsföretag, försäkrings- och återförsäkringsföretag, understödsföreningar, finansiella institut enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse, värdepappersfonder och alternativa investeringsfonder, pensionsfonder, landsting, kommuner eller statliga myndigheter.

Insättningsgarantin ersätter kapital och ränta på inlåningskonto upp till 950.000 kronor per person och bank/institut. Alla insättningar hos en bank/institut läggs samman för att räkna fram vilket belopp en insättare har rätt till i relation till den banken/institutet. Om en insättare hos en bank har ett sparkonto med 700.000 kronor och ett privatkonto med 400.000 kronor så kommer insättaren ersättas med 950.000 kronor.

När det gäller gemensamma konton (konton med flera kontohavare) gäller dock maxvärdet på 950.000 kronor för varje insättare.

I vissa fall kan en insättare, som har mer än 950.000 kronor på ett inlåningskonto i en bank/institut, ha rätt till ett tilläggsbelopp ur den statliga insättningsgarantin.

Bankens provisionsflöden

Bankens flöden av tredjepartsersättningar/provisioner enligt distributionsavtal redovisas nedan.

Garantum Fondkommission

Strukturerade produkter

- 100% av courtaget som tas ut vid transaktionen samt 50% av arrangörsarvodet. Arrangörsarvodet framgår av produktbladet för respektive produkt.

Klagomål

Banken har en strävan att alltid arbeta med förbättringar av bankens produkter och tjänster. En viktig del i det arbetet är att ta missnöjda kunders klagomål på största allvar. Banken har en särskild policy som behandlar detta och som särskilt påpekar vikten av att aktivt lyssna på en missnöjd kund och snabbt och sakligt utreda vad som hänt. Om banken inte anser sig kunna tillmötesgå ett klagomål har kunden rätt att få ett skriftligt svar med bankens motivering till detta. Klagomålsansvarig i banken är bankens Verkställande Direktör.

Bankens Ersättning vid förmedling av tredje parts produkter från Indecap.

Tillsyn, Insättningsgaranti, Investerarskydd och Klagomål

Södra Dalarnas Sparbank (nedan kallad banken) har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden .

Tillstånd har erhållits enligt 2 kap 1 §, punkt 1-5 och omfattar:

- Förvaltare av fondandelar
- Mottagande & vidarebefordran av order avseende finansiella instrument
- Handel med finansiella instrument för egen räkning
- Tillstånd att bedriva pensionssparrörelse (IPS)
- Utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag
- Investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument

Vid genomförande av en kunds order avseende finansiella instrument samarbetar banken med Swedbank AB (publ.)

Banken står under tillsyn av Finansinspektionen och i vissa fall under Konsumentverkets tillsyn.

Finansinspektionen
Brunnsgatan 3
Box 7821
103 97 Stockholm
www.fi.se

Konsumentverket
Lagergrens Gata 8
Box 48
651 02 Karlstad
www.konsumentverket.se

Bankens kunder omfattas av insättningsgarantin enligt lag (1995:1 571) om insättningsgaranti och av investerarskyddet enligt lag (1999:158) om investerarskydd.

Södra Dalarnas Sparbanks inlåningskonton omfattas av den statliga insättningsgarantin. Du kan hitta mer information om detta på vår hemsida på de sidor där olika inlåningskontotyper beskrivs. Information finns också i de allmänna villkoren för olika inlåningskontoprodukter.

Både kontoinsättningar av privatpersoner och näringsidkare/företag (inklusive dödsbon) omfattas generellt av garantiregelverket, men det finns vissa typer av företag som inte kan få ersättning från den statliga insättningsgarantin enligt lagen om insättningsgaranti: banker, kreditmarknadsföretag, försäkrings- och återförsäkringsföretag, understödsföreningar, finansiella institut enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse, värdepappersfonder och alternativa investeringsfonder, pensionsfonder, landsting, kommuner eller statliga myndigheter.

Insättningsgarantin ersätter kapital och ränta på inlåningskonto upp till 950.000 kronor per person och bank/institut. Alla insättningar hos en bank/institut läggs samman för att räkna fram vilket belopp en insättare har rätt till i relation till den banken/institutet. Om en insättare hos en bank har ett sparkonto med 700.000 kronor och ett privatkonto med 400.000 kronor så kommer insättaren ersättas med 950.000 kronor.

När det gäller gemensamma konton (konton med flera kontohavare) gäller dock maxvärdet på 950.000 kronor för varje insättare.

I vissa fall kan en insättare, som har mer än 950.000 kronor på ett inlåningskonto i en bank/institut, ha rätt till ett tilläggsbelopp ur den statliga insättningsgarantin.

Bankens provisionsflöden

Bankens flöden av tredjepartsersättningar/provisioner enligt distributionsavtal redovisas nedan. Banken agerar som icke oberoende rådgivare av Indecaps produkter.

Indecap

Premiepensionsförvaltning

- Provision på Fondguide Premiepension utgår med månadsavgiften 44 kr + moms. (55 kr/mån)

Fondguide Försäkringsförvaltning

- Banken erhåller provision på underliggande fondförvaltningstjänst om 0,5 % av förvaltad belopp.

Klagomål

Banken har en strävan att alltid arbeta med förbättringar av bankens produkter och tjänster. En viktig del i det arbetet är att ta missnöjda kunders klagomål på största allvar. Banken har en särskild policy som behandlar detta och som särskilt påpekar vikten av att aktivt lyssna på en missnöjd kund och snabbt och sakligt utreda vad som hänt. Om banken inte anser sig kunna tillmötesgå ett klagomål har kunden rätt att få ett skriftligt svar med bankens motivering till detta. Klagomålsansvarig i banken är bankens Verkställande Direktör.