

Information om Bergslagens Sparbank AB

– Incitament, Intressekonflikter etc.

Namn: Bergslagens Sparbank AB
Org.nr: 516401-0109
Telefon: 0581 88000
E-post: info@bergslagenssparbank.se
Hemsida: www.bergslagenssparbank.se

Bergslagens Sparbank AB har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden. Tillstånd har erhållits enligt 2 kap 1 §, punkt 1-3 samt 5 och omfattar:

1. Mottagande och vidarebefordrande av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument.
2. Utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag.
3. Handel med finansiella instrument för egen räkning.
4. Investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument.
5. Tillstånd att bedriva pensionssparrörelse.
6. Förvaltare av fondandelar.

Vid genomförande av en kunds order avseende finansiella instrument samarbetar Bergslagens Sparbank med Swedbank AB (publ.), Indecap AB samt Strukturinvest Fondkommission AB. Banken är även ägare i Indecap med en ägarandel på 4.44%

Bergslagens Sparbank söker i möjligaste mån undvika intressekonflikter mellan banken och bankens kunder. I de fall en kunds och Bergslagens Sparbanks intressen inte sammanfaller strävar banken efter att kundens intresse inte förfördelas. Regler avseende intressekonflikter finns i olika interna policydokument.

Bergslagens Sparbanks provisionsvillkor

Fonder

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

Swedbank Robur

- Provision utgår med 72 % av nettoförvaltningsavgiften.
- För Swedbank Roburs fonder inom ramen för PPM erhålls 50 % av nettoförvaltningsavgiften.

Övriga fonder på Fondtorget

- 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 årspremie¹ som är avtalad att betalas minst tio år²
- Löpande ersättning med 3 % av varje inbetald premie och 0,35 % per år av förvaltad kapital.

¹ | Årspremie respektive premie ingår inte eventuell premie för skydd vid dödsfall. Sådan försäkring ersätts enligt reglerna för Övriga försäkringar.

² Om den avtalade årspremien inom 36 månader från tecknandet sänks med 50 % eller mer är förmedlaren skyldig att återbetala engångsersättningen enligt följande. Vid sänkning inom 1 månader skall hela ersättningen återbetalas. Vid sänkning under månaderna 12 – 36 skall återbetalning ske med 1/24 för varje månad som sänkningen återstår av 36-månadersperioden.

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).

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 tjänstegrupplivförsäkring erhåller Bergslagens Sparbank ingen ersättning.

Folksam

Kapital/pensionsförsäkring samt Direktpension och Tjänstepensionsförsäkring med traditionell förvaltning. Kapitalförsäkring med Livränta med traditionell förvaltning.

Avtal med engångsavisering och extra premier

- 4 % av varje inbetald premie med uppskovstid på minst 5 år från tecknandet³ och 0,25 % per år av förvaltad kapital.

Avtal med löpande avisering

- 4 % av varje inbetald premie med avtalad betalningstid på minst 10 år⁴ och 0,25 % per år av förvaltad kapital.

Börshandlade finansiella instrument utanför försäkring

Strukturerade produkter

- 100 % av courtaget som tas ut vid transaktionen samt 57 % av arrangörsarvodet.

Börshandlade finansiella instrument

- 100 % av courtaget som tas ut vid transaktionen.

Strukturinvest Fondkommission

Strukturerade produkter

- 100 % av courtaget som tas ut vid transaktionen samt 50 % av arrangörsarvodet.

Indecap

Premiepensionsförvaltning

- Provision på Fondguide Premiepension utgår med max 70 % av månadsavgift och förvaltningsavgift.

³ *** Vid kortare uppskovstid än 5 år är ersättningen 2 % på varje inbetald premie

⁴ Vid kortare betalningstid än 10 år reduceras premieprovisionen med 0,4 % enheter per betalningsår

Försäkringsförvaltning

- Utöver ordinarie ersättning från Swedbankförsäkring utgår provision på max 37 % av förvaltningsarvodet.

Insättningsgaranti

Bergslagens Sparbanks kunder omfattas av insättningsgarantin enligt lag (1995:1571) om insättningsgaranti och av investerarskyddet enligt lag (1999:158) om investerarskydd.

Reklamation och klagomål

Vid reklamationer och ersättningsanspråk vänder du dig till din kontaktperson i Bergslagens Sparbank. Om en reklamation inte kan tillmötesgå, kan du föra ärendet vidare inom banken genom att skriva till Bergslagens Sparbank, Klagomålsansvarig, Box 74, 711 22 Lindesberg. Du kan även få hjälp med att föra ditt ärende vidare till klagomålsansvarig genom att kontakta din handläggare av reklamationen eller någon annan på kontoret. Dessutom kan du utan kostnad erhålla information om gällande regler och praxis från Konsumenternas Bank- och finansbyrå.

Bergslagens Sparbank AB står under tillsyn av Finansinspektionen.