



Information inför investeringsrådgivning och försäkringsdistribution

Information om investeringsrådgivning på inte oberoende grund

Leksands Sparbank tillhandahåller inte investeringsrådgivning på oberoende grund.

Investeringsrådgivningen är icke oberoende, då det urval av finansiella instrument som Leksands Sparbank förmedlar är utfärdade av närstående företag. Leksands Sparbank erhåller ersättning från Swedbank för förmedling av finansiella instrument utgivna av både Swedbank och andra förvaltare däribland Indecap AB. Skillnader i ersättningar banken erhåller varierar och anges nedan. Reglerna för sådana ersättningar bygger på EU-direktivet MiFID II och får lämnas och tas emot under vissa förutsättningar. Leksands Sparbank får ta emot ersättning om Sparbanken i sin tur kan erbjuda sina kunder kvalitetshöjande tjänst utöver de lagstadgade kraven. Rådgivning är ett exempel på ett sådant krav. Ersättningen får inte hindra att Leksands Sparbank tillvaratar kundernas intresse. Du som kund får exempelvis tillgång till ett brett produktutbud, möjligheten 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 inom vårt verksamhetsområde som innefattar Rättviks-, Leksands- och Gagnefs kommuner.

Information om incitament

Du som kund har rätt att få information om de ersättningar som lämnas av tredje part (incitament) och som har samband med de investeringstjänster och sidotjänster som Leksands Sparbank och/eller Swedbank utför åt dig.

Information om Leksands Sparbanks samarbete med aktörer som Leksands Sparbank mottar ersättningar från

Leksands Sparbank har ett brett och nära samarbete med Swedbank och dess dotterbolag vad avser produkter och tjänster samt IT-infrastrukturer. Marknadsanalyser och placeringsverktyg levereras av Swedbank varför Sparbankens råd till stor del, men inte uteslutande, innehåller produkter utgivna av Swedbank-koncernen.

Information om investeringsrådgivnings lämplighet över tid

Leksands Sparbank gör inte någon regelbunden bedömning av om de placeringar som Sparbanken rekommenderat vid en investeringsrådgivning är fortsatt lämpliga. Du som kund har dock möjlighet att minst en gång om året kontakta oss för att få en bedömning av om de finansiella instrument som du investerat i enligt tidigare lämnade investeringsrådgivning fortfarande är lämpliga.

Aktiemarknaden

Leksands Sparbank får ersättning av Swedbank för förmedling av köp och för försäljning av aktieoptioner, aktieterminer, aktieindexoptioner och aktieindexterminer.

Ersättning utgår med ett belopp som motsvarar det courtage som anges på din avräkningsnota. Det förekommer även att ersättningen uppgår till ett belopp som endast motsvarar en del av courtaget.

Aktieaffärer i samband med emissioner

Sparbanken får ersättning av Swedbank i samband med erbjudanden. Ersättning kan komma att utgå

- dels som en ersättning för förmedling av aktier i samband med nyemission, ägarspridning eller börsintroduktion,
- dels i förekommande fall med ett belopp motsvarande det courtage som anges på din avräkningsnota.



Fondandelar

Fonder som förvaltas av Swedbank Robur Fonder AB

Leksands Sparbank får ersättning från Swedbank Robur Fonder AB ("Robur") för förmedling av Roburs fonder. Ersättningen utgår med ett belopp som motsvarar maximalt 72 % av den förvaltningsavgift som belöper på ditt fondinnehav i Roburfonder.

Exempel om du placerar 50 000 kr:

Roburfonder:

Access USA (ISIN: SE0007074083)

Förvaltningsavgift: 0,20 %

Bankens ersättning kan max uppgå till 72 kr/år

Bas Solid (ISIN:SE0002135566)

Förvaltningsavgift: 0,80 %

Bankens ersättning kan max uppgå till 288 kr/år

Fonder som förvaltas av annat fondbolag än Swedbank Robur

Leksands Sparbank får också ersättning för förmedling av externa fondbolags fonder. Ersättningen motsvarar den provision som Swedbank erhåller från respektive externt fondföretag och som hänför sig till Leksands Sparbanks kunders fondinnehav i sådana externa fondbolags fonder som banken har 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.

Exempel:

Externa fondbolag:

Bankens ersättning kan max uppgå till 493 kr.

Nordea Stratega 30 (ISIN:SE0001279472)

Årlig avgift: 1,35 %

Bankens ersättning kan max uppgå till 338 kr.

Individuellt pensionssparande i fonder

Leksands Sparbank erhåller ersättning för förmedling av individuellt pensionssparande i fonder. Den ersättning som Leksands Sparbank får är densamma som angivits tidigare för fondsparande hos Robur och andra fondbolag.

Strukturerade produkter

Leksands Sparbank får ersättning av Swedbank för förmedling av de strukturerade produkter som Swedbank emitterar.

Ersättning utgår



dels med ett belopp motsvarande det courtage som anges på din avräkningsnota.

dels med antingen

- i) maximalt 0,07 % av sparbankens försäljningsvolym för produkten per löptidsmånad eller
- ii) maximalt 75 % av den förvaltningsavgift för produkten som tas ut löpande och som kan uppgå till högst 1,05 % per år.

Vid produkter där löptiden inte är bestämd på förhand bestäms sparbankens ersättning utifrån förväntad löptid för produkten.

Exempel:

SPAX Nu Framtid (SWE0733A) Teckningskurs 107 %

Nominellt belopp 50 000 kr. Investerat kapital 53 500 kr.

Courtage 1,5 % 802 kr. Leksands Sparbanks ersättning: 802 kr. ($53\,500 \times 1,5\%$) som en engångsersättning $50\,000 \times 1\% = 500$ kr. Leksands Sparbank erhåller 75 % dvs. 375 kr/år

Försäkringslösningar

Bankens provisionsflöden

Bankens flöden av tredjepartsersättningar/provisioner enligt distributionsavtal redovisas nedan. Banken agerar som icke oberoende rådgivare av Indecap AB:s produkter.

Indecap AB

Premiepensionsförvaltning

- Ingen provision utgår för fonder inom premiepensionsförvaltning.¹

Fondguide Försäkringsförvaltning

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

Sparförsäkringar

För sparförsäkringar där det går att välja fonder får Swedbank Försäkring ersättning från förvaltarna av valda fonder med en andel av förvaltningsavgiften på 20–90 procent, beroende på fondförvaltare. Försäkringsbolaget vidarebefordrar för vissa försäkringar en del av ersättningen från fondförvaltarna till banken. Bankens ersättning specificeras närmare nedan.

Pensionsförsäkring och Direktpension med fondförvaltning utom avtalspension

0,55 % 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).

Traditionell pensionsförsäkring i Folksam

Löpande ersättning med 0,45 % per år av förvalt kapital.

Kapitalförsäkringar med fondförvaltning utom Direktpension

80 % av den ersättning försäkringsbolaget erhåller från fondförvaltaren.

50 % av den rörliga försäkringsavgiften (framgår av villkorens avgiftsbilaga).

Kapitalförsäkringar och Direktpension med depåförvaltning

80 % av den ersättning försäkringsbolaget erhåller från fondförvaltaren.

¹ Leksands Sparbank är en av 36 delägare i Indecap Holding AB. Banken kan erhålla aktieutdelning från bolaget.



Följande gäller för försäkringar med ett totalt försäkringskapital upp till 500 000 kr.
40 % av den rörliga försäkringsavgiften på försäkringens totala försäkringskapital.
Följande gäller för försäkringar med ett totalt försäkringskapital på mellan 500 000 och 999 999 kr.
50 % av den rörliga försäkringsavgiften på försäkringens totala försäkringskapital.
Följande gäller för försäkringar med ett totalt försäkringskapital på 1 000 000 kr. och däröver,
25 % av den rörliga försäkringsavgiften på försäkringens totala försäkringskapital.

Avtalspensioner

10 kr/år avser avtalspension med fast försäkringsavgift.

Särskilt vid depåförvaltning:

Banken får ersättning från depåinstitutet med 70-100 % av de avgifter som depåinstitutet tar ut av dig som kund vid köp, försäljning och andra förvaltningsåtgärder avseende finansiella instrument, så som courtage- och clearing-avgifter.

Mindre icke-monetära ersättningar

Utöver vad som informerats ovan kan Leksands Sparbank vid tillhandahållande av investeringstjänster 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.

Klagomål

Vart vänder du dig?

Enklast och snabbast att få rättelse om du anser att ett fel blivit begånget är att vända dig till bankkontoret. Ofta behövs olika utredningar med framtagande av material och/eller vad som sagts i samtal med bankens personal. Kontakta därför gärna handläggaren/rådgivaren på banken om du är missnöjd.

Om du inte är nöjd med det svar du får kan ärendet prövas på nytt.

Du ska då skriva till:
Leksands Sparbank
Klagomålsansvarig
Box 77
793 22 Leksand

Beskriv vad du tycker blivit fel, när och med vem eller vilka du haft kontakt med i ärendet. Sådant krav måste framställas till banken inom skälig tid från det att du märkt eller borde ha märkt att skadan uppkommit. I annat fall går rätten till skadestånd förlorad.

Missnöjd med bankens beslut

Om du efter överprövning fortfarande inte anser dig kunna acceptera bankens beslut kan du vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden som opartiskt och utan kostnad prövar privatpersoners tvister mot näringsidkare.

Allmänna Reklamationsnämnden
Box 174
101 23 STOCKHOLM

Du kan även låta allmän domstol pröva ditt ärende.



Konsumenter kan få råd och vägledning hos
Konsumenternas bank- och finansbyrå,
Konsumenternas försäkringsbyrå
Den kommunala konsumentvägledningen.

Definitioner över väsentliga begrepp i texten ovan

Provisioner från tredje part

Leksands Sparbank kan få ersättning från tredje part när Leksands Sparbank förmedlar dennes produkter till kunden. Dessa typer av ersättningar är exempel på vad som i regelverken kallas incitament.

Courtage

Varje gång du handlar med aktier betalar du en liten avgift som kalla för courtage, ett mäklararvode för utförd tjänst helt enkelt.

Avräkningsnota

Ett kvitto på en aktieaffär.

Emission

Utgivning av finansiella instrument.

Den faktiska tilldelningen

En emission kan vid vissa tillfällen övertecknas d v s köparna vill teckna sig för fler aktier än vad aktiebolaget erbjuder. Vid dessa tillfällen blir man tilldelad att köpa ett färre antal aktier än den önskade tilldelningen.