



Private Banking med hjärta och hjärna

Som kund hos oss får du tillgång till några av marknadens mest kompetenta rådgivare med hjärtat i bygden.

Private Banking på din egen dialekt

Vi är den enda banken i världen med huvudkontor i Sunne. Vi tror på kraften i det lokala engagemanget. Ju mer vi vet om din verklighet desto bättre blir vår leverans till dig. Som vi ser det är närhet också en viktig utgångspunkt för en god relation. Med en bra relation som grund kan vi växa tillsammans.

Vi utvecklar det lokala näringslivet

I över 165 år har vi haft förmånen att arbeta med företagare och entreprenörer som har utvecklat verksamheter och skapat värden – för samhället, sina medarbetare och sig själva. Mycket i vårt erbjudande riktar sig just till er. Vi vet att företagande är ett hårt arbete som kräver mod, kreativitet och uthållighet och vi har mobiliserat våra styrkor för att möta era behov.

En rådgivare

Som kund hos oss får du en egen licensierad rådgivare som utifrån dina behov, ger dig tillgång till bankens alla specialister. Din rådgivare hjälper dig med såväl vardagsekonomi som med de långsiktiga finansiella planerna – för dig, din familj och ditt företag.

Tillgång till specialister

Genom vår Private Banking får du tillgång till bankens alla specialister. På Fryksdalens Sparbank finns specialister inom kommersiella fastigheter, familjejuridik, hållbara investeringar, försäkringar, företag och fastigheter och jord- och skogsbruk.

I samarbete med Swedbank får du även tillgång till specialister inom skatt, ägarplanering, stiftelser, affärsjuridik och säkerhet.



Vårt erbjudande till dig

- ✓ Professionell SwedSec-licensierad rådgivare med begränsat antal kunder
- ✓ Högsta service och tillgänglighet i banken
- ✓ Omfattande behovsanalys och en finansiell plan
- ✓ Löpande uppföljning efter överenskommelse med din rådgivare
- ✓ Exklusiva placeringsprodukter skräddarsydda efter dina behov
- ✓ Tillgång till diskretionär förvaltning via vår samarbetspartner Swedbank
- ✓ Investeringsstrategin – månatliga placeringsrekommendationer som speglar Swedbanks syn på makro, marknad och allokering
- ✓ Bolån och andra finansieringslösningar
- ✓ Daglig marknadsinformation, analyser och aktierekommendationer
- ✓ Ekonomisk översikt i vår app och internetbank
- ✓ Telefontjänst – förtur till personlig service via telefon, öppet dygnet runt
- ✓ Bankkontor nära dig
- ✓ Exklusivt korterbjudande med generösa försäkringslösningar, Conciergeservice och tillgång till flygplanslounger
- ✓ Inbjudningar till intressanta aktiviteter, event och nätverksträffar
- ✓ Private Banking Nyhetsbrev 11 gånger/år
- ✓ Enkel och öppen prissättning
- ✓ Utbildningsteman för barn och barnbarn
- ✓ Hållbara investeringar

Genom din Private Banking-rådgivare får du tillgång till bankens alla specialister och kompetenser. Tillsammans utgör de ett team, bemannat utifrån dina behov och förutsättningar.

Fryksdalens Sparbanks Private Bankingtjänst

I vårt Private Bankingerbudande har vi samlat tjänster och produkter samt specialister för att göra din vardag så enkel och smidig som möjligt. Du får tillgång till en egen rådgivare och ett team av placeringsspecialister som skapar en skräddarsydd finansiell plan.

Tjänsten är unik eftersom du får tillgång till kvalificerad placeringsrådgivning. Private Bankingtjänsten kostar 5 000 kronor per år (uppskattat värde på ca 29 000 kronor per år om du använder samtliga tjänster och produkter).

Tjänsten innebär ingen förhöjd risk jämfört med att köpa tjänsterna separat.

Priser för kapitalförvaltning

Fryksdalens Sparbank erbjuder allt från digitala tjänster till skräddarsydda portföljer. Priserna för Rådgivande och Diskretionär Förvaltning sker via vår samarbetspartner Swedbank och priset sätts individuellt. Vilken modell som passar dig bäst tas fram i mötet med din Private Banker.

Tjänst/produkt	Ingår i PB	Kan köpas separat	Uppskattat värde i kr per år	Pris i kr om tjänsten köps separat	Här finns mer information
Egen licensierad rådgivare med begränsat antal kunder.	Ja	Ja	3 000	1 980	Se fryksdalenssparbank.se Rådgivningstjänst Premium eller ring 0565-174 00
Grundlig behovsanalys och en personlig finansiell plan samt erbjudande av exklusiva skräddarsydda placeringsprodukter.	Ja	Ja	3 000	1980	Se fryksdalenssparbank.se Rådgivningstjänst Premium eller ring 0565-174 00
Årligt strategimöte och uppföljningsmöten efter ditt individuella behov. Löpande avstämningar enligt överenskommelse.	Ja	Nej	4 000		Se fryksdalenssparbank.se eller ring Kundcenter 0771-22 11 22
Bolån och depåkrediter	Ja	Ja	1 000	*	
Internetbank med betalfunktion	Ja	Ja	104	104	Se fryksdalenssparbank.se eller ring 0565-174 00
Bankappar, Swish - privat och företag med mera	Ja	Ja	0	0	Se fryksdalenssparbank.se eller ring 0565-174 00
Förtur till telefonbanken - Kundcenter Privat öppet dygnet runt	Ja	Ja	500		Se fryksdalenssparbank.se Rådgivningstjänst Premium eller ring 0565-174 00
Exklusivt korterbjudande med generösa försäkringslösningar, Conciergeservice och tillgång till flygplanslounger. Fria ATM-uttag och ingen valutaavgift	Ja	Ja	1 200	1 700	Se fryksdalenssparbank.se eller ring Kundcenter 0771-22 11 22
Inbjudningar till intressanta aktiviteter, event och nätverksträffar	Ja	Nej	500		
Familjejuridisk rådgivning	Ja	Ja	1 500		Kontakta din rådgivare på Private Banking för aktuellt erbjudande
Tillgång till Swedbank Ägarplanering - specialister på ägarfrågor. (Externa samarbetspartners kopplas in vid omfattande utredningar, som debiterar).	Ja	Nej	1 500		
Tillgång till Swedbank skattejurist. (Externa samarbetspartners kopplas in vid omfattande utredningar, som debiterar).	Ja	Nej	1 500		

Tjänst/produkt	Ingår i PB	Kan köpas separat	Uppskattat värde i kr per år	Pris i kr om tjänsten köps separat	Här finns mer information
Tillgång till Swedbank Företagsförmedling - specialister på försäljning av ägarledda företag och kommersiella fastigheter	Ja	Ja	1 500	*	Kontakta din rådgivare på Private Banking för mer information
Tillgång till Swedbank Stiftelsetjänster - bildar, administrerar och förändrar stiftelser	Ja	Ja	1 500	*	Kontakta din rådgivare på Private Banking för mer information
Tillgång till deklarationshjälp och deklarationsunderlag	Ja	Ja	1 500	*	Kontakta din rådgivare på Private Banking för aktuellt erbjudande
Fastighetsvärdering - fri fastighetsvärdering.	Ja	Ja	2 000	2 000	Ring 0565-174 00
Värdepapperstjänst Bas	Ja	Ja	0	0	Se fryksdalenssparbank.se eller ring 0565-174 00
Tillgång till tjänsten Rådgivande Förvaltning (övriga handels- och förvaltningsarvoden tillkommer enligt separat prislista för tjänsten).	Ja	Nej	1 500	*	
Tillgång till tjänsten Diskretionär Förvaltning (övriga handels- och förvaltningsarvoden tillkommer enligt separat prislista för tjänsten)	Ja	Nej	1 500		
Skräddarsydda Pensions- och Försäkringslösningar	Ja	Ja	1 500	*	Se fryksdalenssparbank.se eller ring 0565-174 00
Investeringsstrategin - månatlig rapportering. Bankens syn på makro, marknad och allokering	Ja	Ja	0	0	Se fryksdalenssparbank.se
Daglig marknadsinformation, analyser, genom våra digitala kanaler som appar och internet	Ja	Ja	0	0	Se fryksdalenssparbank.se
Summa			Ca 29 000		*)Priset för tjänsten/produkten sätts individuellt. du kan göra prisjämförelser genom att använda dig av kontaktinformationen i högerkolumnen eller via din rådgivare.

Mindre icke-monetära ersättningar

Vid tillhandahållande av investeringstjänster och i förekommande fall även vid tillhandahållande av diskretionär portföljförvaltning, kan Swedbank komma att ta emot mindre icke-monetära ersättningar från en tredje part som inte hindrar att Swedbank tar tillvara kundernas intresse. Sådana mindre icke-monetära ersättningar kan till exempel vara material som sammanfattar redan publicerade bolagshändelser, förmedling av realtidskurser och avslutskurser som är tillgängliga för allmänheten, deltagande i konferenser, seminarier och andra informationsevenemang gällande egenskaper hos finansiella instrument eller viss investeringstjänst samt representation upp till ett rimligt värde.

Årsprisets effekt på en investering, exempel:

Insatt kapital	5 000 000 kr
Årskostnad för Private Bankingtjänsten	5 000 kr*
Effekt på avkastningen	-0,1%

*) I årsavgiften för Private Banking ingår tjänster och produkter som inte är kopplade till investeringsrådgivning, se detaljredovisningen ovan.