

Information om Norrbärke Sparbank

- Incitament, Intressekonflikter etc.

Namn: Norrbärke Sparbank
Org.nr: 583800-5246
Adress: Hamngatan 2, 777 30 Smedjebacken
Telefon: 0240-591000
E-post: info@norrbarke-sparbank.se
Websida: www.norrbarke-sparbank.se

Norrbärke Sparbank 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 Norrbärke Sparbank med Swedbank AB (publ.) och Indecap AB.

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

Norrbärke Sparbanks provisionsvillkor

Fonder

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

Swedbank Robur

- Provision utgår med 70,6 % av bruttoförvaltningsavgiften.

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.

Försäkringar

Banken får ersättning från försäkringsbolagen för sin distribution av försäkringar. För sparförsäkringar där det går att välja fonder får Swedbank Försäkring ersättning från förvaltarna av valda fonder med en andel av förvaltningsavgiften på 0–88% beroende på fondförvaltare. Du som kund betalar dock bara de avgifter som framgår av försäkringsvillkorens avgiftsbilaga. Ersättningen till försäkringsbolaget från fondbolagen och ersättningen från försäkringsbolaget till banken enligt ovan innebär således ingen ytterligare kostnad för dig. Bankens ersättning specificeras närmare nedan.

Pensionsförsäkring med fondförvaltning utom avtalspension

- 0,50% per år av förvaltad kapital upp till 999 999 kr
- 0,20% per år av förvaltad kapital överstigande 1 000 000 kr
- 2% av premien vid inflyttat kapital, dock max 15 000 kr

Pensionsförsäkring med depåförvaltning

- 40% av den rörliga försäkringsavgiften
- 0,63% per år av fondvärdet

Pensionsspar Privat

- 0,25% per år av fondvärdet

Kapitalförsäkringar med fondförvaltning (exklusive Pensionsspar Privat)

- 50% av den rörliga försäkringsavgiften
- 0,63% per år av fondvärdet

Kapitalförsäkringar med depåförvaltning

- Följande gäller för försäkringar med ett totalt försäkringskapital på mellan 0 kr och 499 000 kr, 40% av den rörliga försäkringsavgiften på försäkringens totala försäkringskapital.
- 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.
-
- 0,63% per år av fondvärdet.

Avtalspension (utom BTP och ITP)

- 0,02% per år av förvaltad kapital
- 2% av premien vid inflyttat kapital, dock max 5 000 kr

Barn-, Gravid-och Olycksfallsförsäkring samt sakförsäkring privat och företag

- 12% av varje inbetald premie. Utöver detta kan maximalt 3% tillkomma i extra provision beroende på årlig ökning av den intjänade premien.

Övriga försäkringar

- 10% av varje inbetald premie.
- För tjänstegrupplivförsäkring erhåller Norrbärke Sparbank ingen ersättning.

Särskilt vid depåförvaltning: Banken får ersättning från depåinstituten med 70–100% av de avgifter som depåinstituten tar ut av kunden vid köp, försäljning och andra förvaltningsåtgärder avseende finansiella instrument, som courtage-och clearingavgifter.

Folksam

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

Avtal med engångsavisering och extra premier samt avtal med löpande avisering

- 0,45% per år av förvaltad kapital.

Indecap AB

Norrbärke Sparbank äger 0,24% av utestående A-aktier resp 0,0097 % B-aktier i Indecap Holding AB och tar del av utdelning.

Insättningsgaranti

Norrbärke Sparbanks kunder omfattas av insättningsgarantin enligt lag (1999:1571) 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 Norrbärke Sparbank. Om en reklamation inte kan tillmötesgå, kan du föra ärendet vidare inom banken genom att skriva till:

Norrbärke Sparbank
Klagomålsansvarig
Box 505
777 25 Smedjebacken

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.

Norrbärke Sparbank står under tillsyn av Finansinspektionen.