

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.

Swedbank Försäkring

Avtalspensioner

- Engångsersättning med 10 kr/år per försäkring.

Tjänstepensionsförsäkring, Privat Pensionsförsäkring och Direktpension med fondförvaltning

- 0,55% per år på försäkringskapitalet.

Tjänstepensionsförsäkring, Privat Pensionsförsäkring och Direktpension med depåförvaltning

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

Traditionell försäkring

- 60% av den rörliga försäkringsavgiften.

Kapitalförsäkringar 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 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.

INTERN

- 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 depå.

Kapitalpension med fondförvaltning

- 80% av den ersättning försäkringsbolaget erhåller från fondförvaltare.
- 40% av den rörliga försäkringsavgiften (framgår av villkorens avgiftsbilaga) på försäkringskapital.

Kapitalpension med depåförvaltning

- 50% av den rörliga försäkringsavgiften (framgår av villkorens avgiftsbilaga) på försäkringskapital.
- 100% av det courtage som tas ut vid transaktioner över depå.

Övriga försäkringar

- 10% av varje inbetald premie.
- För tjänstegrupplivförsäkring erhåller Norrbärke 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 samt avtal med löpande avisering

- 0,45% per år av förvaltad kapital.

Börshandlade finansiella instrument utanför försäkring

Strukturerade produkter

- 100% av courtaget som tas ut vid transaktionen samt 70% av arrangörsarvodet (förvaltningsavgift).

Börshandlade finansiella instrument

- 100% av courtaget som tas ut vid transaktionen.

Indecap

Premiepensionsförvaltning

- 100% av månadsavgift exkl. moms.

Försäkringsförvaltning

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

Förutom ovanstående provisionsvillkor äger Norrbärke Sparbank 0,24% av utestående aktier i Indecap Holding AB.

Insättningsgaranti

Norrbärke 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 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.