

# Bankens Ersättning vid förmedling av tredje parts produkter från Indecap.

## Tillsyn, Insättningsgaranti, Investerarskydd och Klagomål

Södra Dalarnas Sparbank (nedan kallad banken) har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden .

Tillstånd har erhållits enligt 2 kap 1 §, punkt 1-5 och omfattar:

- Förvaltare av fondandelar
- Mottagande & vidarebefordran av order avseende finansiella instrument
- Handel med finansiella instrument för egen räkning
- Tillstånd att bedriva pensionssparrörelse (IPS)
- Utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag
- Investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument

Vid genomförande av en kunds order avseende finansiella instrument samarbetar banken med Swedbank AB (publ.)

**Banken står under tillsyn av Finansinspektionen och i vissa fall under Konsumentverkets tillsyn.**

Finansinspektionen  
Brunnsgatan 3  
Box 7821  
103 97 Stockholm  
www.fi.se

Konsumentverket  
Lagergrens Gata 8  
Box 48  
651 02 Karlstad  
www.konsumentverket.se

Bankens kunder omfattas av insättningsgarantin enligt lag (1995:1 571) om insättningsgaranti och av investerarskyddet enligt lag (1999:158) om investerarskydd.

Södra Dalarnas Sparbanks inlåningskonton omfattas av den statliga insättningsgarantin. Du kan hitta mer information om detta på vår hemsida på de sidor där olika inlåningskontotyper beskrivs. Information finns också i de allmänna villkoren för olika inlåningskontoprodukter.

Både kontoinsättningar av privatpersoner och näringsidkare/företag (inklusive dödsbon) omfattas generellt av garantiregelverket, men det finns vissa typer av företag som inte kan få ersättning från den statliga insättningsgarantin enligt lagen om insättningsgaranti: banker, kreditmarknadsföretag, försäkrings- och återförsäkringsföretag, understödsföreningar, finansiella institut enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse, värdepappersfonder och alternativa investeringsfonder, pensionsfonder, landsting, kommuner eller statliga myndigheter.

Insättningsgarantin ersätter kapital och ränta på inlåningskonto upp till 950.000 kronor per person och bank/institut. Alla insättningar hos en bank/institut läggs samman för att räkna fram vilket belopp en insättare har rätt till i relation till den banken/institutet. Om en insättare hos en bank har ett sparkonto med 700.000 kronor och ett privatkonto med 400.000 kronor så kommer insättaren ersättas med 950.000 kronor.

När det gäller gemensamma konton (konton med flera kontohavare) gäller dock maxvärdet på 950.000 kronor för varje insättare.

I vissa fall kan en insättare, som har mer än 950.000 kronor på ett inlåningskonto i en bank/institut, ha rätt till ett tillägsbelopp ur den statliga insättningsgarantin.

## **Bankens provisionsflöden**

Bankens flöden av tredjepartsersättningar/provisioner enligt distributionsavtal redovisas nedan. Banken agerar som icke oberoende rådgivare av Indecaps produkter.

### **Indecap**

Premiepensionsförvaltning

- Ingen provision utgår för fonder inom premiepensionsförvaltning.\*

Fondguide Försäkringsförvaltning

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

\* Södra Dalarnas Sparbank AB är en av 38 delägare i Indecap holding AB. Banken kan erhålla aktieutdelning från bolaget.

### **Klagomål**

Banken har en strävan att alltid arbeta med förbättringar av bankens produkter och tjänster. En viktig del i det arbetet är att ta missnöjda kunders klagomål på största allvar. Banken har en särskild policy som behandlar detta och som särskilt påpekar vikten av att aktivt lyssna på en missnöjd kund och snabbt och sakligt utreda vad som hänt. Om banken inte anser sig kunna tillmötesgå ett klagomål har kunden rätt att få ett skriftligt svar med bankens motivering till detta. Klagomålsansvarig i banken är bankens Verkställande Direktör.