

Bankens Ersättning vid förmedling av tredje parts produkter från Strukturinvest.

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 tilläggsbelopp ur den statliga insättningsgarantin.

Bankens provisionsflöden

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

Strukturinvest

Courtage och löpande förmedlingsarvode för Strukturade Placeringar

- 100% av courtaget som tas ut vid transaktionen
- 0,60% - 0,20% per år i förvaltningsavgift på kapitalet

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.