

# Information om Bergslagens Sparbank AB

*Incitament, Intressekonflikter etc.*

Namn: Bergslagens Sparbank AB  
Org.nr: 516401-0109  
Telefon: 0581 88000  
E-post: [info@bergslagenssparbank.se](mailto:info@bergslagenssparbank.se)  
Websida: [www.bergslagenssparbank.se](http://www.bergslagenssparbank.se)

Bergslagens Sparbank AB (Banken) 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 Bergslagens Sparbank med Swedbank AB (publ.) och Indecap AB.

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

## Bergslagens Sparbanks provisionsvillkor

### Fonder

---

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

#### Swedbank Robur

- Provision utgår med 70,6 % av bruttoförvaltningsavgiften.
- För Swedbank Roburs fonder inom ramen för PPM erhålls 50 % av nettoförvaltningsavgiften.

#### Övriga fonder på Fondtorget

- Provision utgår med 100 % av den provision som Swedbank erhåller från respektive fondföretag, normalt ca 50 % av förvaltningsavgiften.
- Banken erhåller hela den inköpsavgift som i tillämpliga delar uttages från kunden.

### Försäkringar

---

Banken får ersättning från försäkringsbolagen för sin distribution av försäkringen. 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 procent 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 procent per år av förvaltad kapital upp till 999 999 kr.
- 0,20 procent per år av förvaltad kapital överstigande 1 000 000 kr.
- 2 procent av premien vid inflyttat kapital, dock max 15 000 kr.

#### **Pensionsförsäkring med depåförvaltning**

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

#### **Pensionsspar Privat**

- 0,25% per år av fondvärdet.

#### **Kapitalförsäkringar med fondförvaltning (exklusive Pensionsspar Privat)**

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

#### **Kapitalförsäkringar med depåförvaltning**

- Följande gäller för försäkringar med ett totalt försäkringskapital upp till 500 000 kr;
  - 40 procent av den rörliga försäkringsavgiften på försäkringens totala försäkringskapital.
- Följande gäller för försäkringar med ett totalt försäkringskapital på mellan 500 000 och 999 999 kr;
  - 50 procent av den rörliga försäkringsavgiften på försäkringens totala försäkringskapital.
- Följande gäller för försäkringar med ett totalt försäkringskapital på 1 000 000 kr och däröver;
  - 25 procent av den rörliga försäkringsavgiften på försäkringens totala försäkringskapital.
- 0,63 procent per år av fondvärdet.

#### **Avtalspension utom BTP och ITP**

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

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

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

#### **Övriga försäkringar**

- 10 procent av varje inbetald premie.
- För tjänstegrupplivförsäkring betalas ingen ersättning.

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

---

#### **Folksam**

#### **Traditionellt förvaltd livförsäkring**

- Från 2019-01-01 och under avtalets giltighet:
  - 0,45% på försäkringskapitalet
- Efter att avtalet upphört, max 10år:
  - 0,25% på försäkringskapitalet

## **Indecap AB**

---

Banken äger under 1 % av utestående aktier i Indecap och tar del av utdelning.

### **PPM**

- 100 % av kundens avgifter ska tillfalla Banken

### **Kapitalförsäkring**

- Utöver ordinarie ersättning från Swedbankförsäkring utgår provision på ca 70% av förvaltningsarvodet.

### **IPS Förvaltning**

- 100% av årsavgiften, samt att banken erhåller utöver ordinarie ersättning från Swedbankförsäkring utgår provision på ca 70% av förvaltningsarvodet.

## **Portfolio AB**

---

Banken erhåller ingen provision från Portfolio Försäkra AB.

Banken äger 20% av utestående aktier i Portfolio Försäkra AB och tar del av utdelning.

---

## **Insättningsgaranti**

Bergslagens 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 Bergslagens Sparbank. Om en reklamation inte kan tillmötesgå, kan du föra ärendet vidare inom banken genom att skriva till Bergslagens Sparbank, Klagomålsansvarig, Box 74, 711 22 Lindesberg. 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.

*Bergslagens Sparbank AB står under tillsyn av Finansinspektionen.*