

Information om Tidaholms sparbank

-Incitament, intressekonflikter etc.

Namn: Tidaholms sparbank
Organisationsnummer: 567200-4883
Telefon: 0502-18500
E-post: info@tidaholms-sparbank.se
Webbsida: www.tidaholms-sparbank.se

Tillstånd

Tidaholms 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.

Tidaholms sparbank har tillstånd att bedriva pensionssparrörelse enligt Lag (1993:931) om individuellt pensionssparande, 1 kap. 2 § punkt 3. Vidare tillstånd att förvaltarregistrera fondandelar enligt Lag (2004:46) om investeringsfonder 4 kap 12 §.

Samarbetsavtal

Vid genomförande av en kunds order avseende finansiella instrument samarbetar Tidaholms Sparbank med Swedbank AB (publ.). Banken förmedlar även finansiella produkter producerade av Garantum Fondkommission AB.

Intressekonflikter

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

Provisioner

Tidaholms sparbanks provisionsvillkor ser ut som följer.

Fonder

Då Tidaholms 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

Tidaholms Sparbank 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 20-90%, beroende på fondförvaltare. Försäkringsbolaget vidarebefordrar för vissa försäkringar en del av ersättningen från fondförvaltarna till Tidaholms Sparbank. Du som kund betalar dock bara de avgifter som framgår av försäkringsvillkorens avgiftsbilaga. Ersättningen till försäkringsbolaget från fondbolagen och ersättningen från försäkringsbolaget till Tidaholms Sparbank enligt ovan innebär således ingen ytterligare kostnad för dig. Tidaholms Sparbanks ersättning specificeras närmare nedan.

Pensionsförsäkring och Direktpension med fondförvaltning utom avtalspension

- 0,55 procent per år av förvaltad kapital.

Pensionsförsäkring med depåförvaltning

- 80 procent av den ersättning försäkringsbolaget får från fondförvaltare.
- 40 procent av den rörliga försäkringsavgiften (framgår av villkorens avgiftsbilaga).

Traditionell pensions- och kapitalförsäkring i Folksam

- 0,45 procent per år av förvaltad kapital.

Kapitalförsäkringar med fondförvaltning utom Direktpension

- 80 procent av den ersättning försäkringsbolaget erhåller från fondförvaltaren.
- 50 procent av den rörliga försäkringsavgiften (framgår av villkorens avgiftsbilaga).

Kapitalförsäkringar och Direktpension med depåförvaltning

- 80 procent av den ersättning försäkringsbolaget erhåller från fondförvaltaren.
- 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.

Avtalspensioner

- 10 kr/år, avser avtalspension med fast försäkringsavgift.

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

Tidaholms Sparbank 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

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 förvaltningsavgiften.

Börshandlade finansiella instrument

- 100% av courtaget som tas ut vid transaktionen.

Försäkringsförvaltning

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

förvaltningsarvodet.

Garantum

Sparbanken får ersättning av Garantum Fondkommission AB för förmedling av de strukturerade produkter som Garantum emitterar.

Ersättningen ingår i det arrangörsarvode som anges i villkoren för produkten och betalas i samband med teckning.

Insättningsgaranti

Tidaholms 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 Tidaholms Sparbank.

Om en reklamation inte kan tillmötesgå, kan du föra ärendet vidare inom banken genom att skriva till:

Tidaholms Sparbank

Klagomålsansvarig

Box 23

522 21 Tidaholm

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.

Tidaholms Sparbank står under tillsyn av Finansinspektionen.

Senast uppdaterad 2021-03-26