

FÖRSÄKRINGSDISTRIBUTÖREN

Bankens namn: Sparbanken Syd
Organisationsnummer: 548000-7425
Besöksadress: Hamngatan 2
Postadress: Box 252, 271 25 Ystad
Telefon: 0411-82 20 00
Telefax: 0411-82 22 50
E-post: info@sparbankensyd.se
Hemsida: www.sparbankensyd.se

Distributören är registrerad försäkringsdistributör hos Bolagsverket för bl a följande försäkringsklasser

Livförsäkring

- I a Livförsäkring
- I b Tilläggsförsäkring till livförsäkring
- III Fondförsäkring
- IV Lång olycksfalls- och sjukförsäkring

Skadeförsäkring

- 1 Olycksfall
- 2 Sjukdom
- 9 Annan sakskada
- 16 Annan förmögenhetsskada

Registrering kan kontrolleras hos Bolagsverket, 851 81 Sundsvall, bolagsverket.se, telefon 060-18 40 00, www.bolagsverket.se.

Försäkringsdistributionsverksamheten bedrivs inte utifrån opartisk rådgivning eller personlig analys utan baseras på de försäkringar som i första hand kan erbjudas genom samverkan med de nedanstående försäkringsbolagen

TILLSYNSMYNDIGHET

Försäkringsdistributören står under tillsyn av Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 STOCKHOLM, telefon 08-787 80 00. www.fi.se
E-post: finansinspektionen@fi.se.

Hos Finansinspektionen kan du få upplysning om den person på banken som distribuerat försäkringen till dig har rätt att distribuera försäkringar och vilka försäkringsklasser denna rätt är begränsad till.

KLAGOMÅL

Om du är missnöjd med det sätt på vilket banken distribuerat försäkringen till dig, ska du i första hand vända dig till ditt bankkontor. Är du missnöjd med det svar du får av banken kan du begära att få frågan prövad av Bankens Klagomålsansvarige. Du kan också vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden, dock inte om du är näringsidkare. Du har naturligtvis alltid möjlighet att vända dig till allmän domstol, i första hand tingsrätt. Konsumenter kan få råd och vägledning hos Konsumenternas bank- och finansbyrå, Konsumenternas försäkringsbyrå samt den kommunala konsumentvägledningen. Om du anser att en försäkringsdistributör har brutit mot InsureSecs regelverk eller god försäkringsdistributionssed kan du göra en anmälan till InsureSec, som utreder frågan, www.insuresec.se

BANKENS ANSVAR

För det ansvar Banken har som distributör enligt lagen om försäkringsdistribution, har Banken tecknat ansvarsförsäkring i AIG Europe Limited. (telefon 08-506 920 00). Försäkringen täcker enskild skada på högst 1 250 618 euro och sammanlagda skador under ett år på högst 5 002 742 euro. I den mån du inte fått ersättning från Banken kan du rikta dina krav mot AIG Europe Limited. Krav måste framställas inom tre år från det att du fått kännedom om att anspråket kunde göras gällande och i varje fall tio år från det att anspråket tidigast kunde göras gällande.

KOMMUNIKATION

Du som kund har rätt att få denna och viss annan information i samband med försäkringsdistribution och rådgivning i pappersform. När Banken anser det lämpligt utifrån de tjänster Banken erbjuder samt vår relation med dig som kund kommer du att få information tillställt dig personligen via din kundportal. (www.leosys.se)

URVALSPROCESS

Banken fastställer och genomför kontinuerligt en urvalsprocess för att bedöma och jämföra de försäkringsprodukter som finns tillgängliga på marknaden. I urvalet av de försäkringar som banken beslutar om att distribuera, beaktar banken att antalet och mångfalden av de försäkringsprodukter som banken överväger, ska stå i proportion till omfattningen av de rådgivningstjänster som banken erbjuder. Kriterierna för urvalet av försäkringsprodukter omfattar aspekter som produktens risker, kostnader och komplexitet, samt egenskaper hos bankens kunder för att säkerställa att de försäkringsprodukter som kan komma att rekommenderas till en kund inte står i strid med kundens intressen och behov.

Banken distribuerar både liv- och skadeförsäkringar men har ingen distribution av sakförsäkringar. Försäkringsprodukter i bankens distribuerade utbud är utvalda i syfte att passa bankens primära målgrupp. Denna målgrupp definieras som icke professionella kunder med begränsade förkunskaper rörande försäkringsprodukter och finansiella instrument. Distribution av försäkringsprodukter sker uteslutande i kundmöten med bankens licensierade rådgivare.

HÅLLBARHETSRISKER I INVESTERINGS- OCH RÅDGIVNINGSVERKSAMHETEN

Banken integrerar hållbarhetsrisker i investerings- och rådgivningsverksamheten och beskriver i de fall möjligt, resultaten av bedömningen av hållbarhetsriskernas troliga inverkan på avkastningen för de finansiella produkterna. I denna process inhämtar och beaktar banken produktproducentens konsekvensanalys över olika hållbarhetsrisker kopplade till det finansiella instrumentet. Finansiella produkter presenteras i de fall det finns tillgängligt med hållbarhetsbetyg och i sammansättningen av de modellportföljer banken rekommenderar tillämpas som utgångspunkt en exkluderingsprincip. Den aggregerade förväntade inverkan av hållbarhetsrisker på avkastningen är avhängig kundens risk och avkastningsprofil samt hållbarhetspreferenser och kan således variera för varje enskild kund.

Bankens integrering av hållbarhetsrisker i investerings- och rådgivningsverksamheten beskrivs närmare i Hållbarhetspolicyn som finns tillgänglig på bankens hemsida. www.sparbankensyd.se

NEGATIVA KONSEKVENSER I INVESTERINGS- OCH RÅDGIVNINGSVERKSAMHETEN

Banken beaktar inom ramen för finansiell rådgivning de huvudsakliga negativa konsekvenserna avseende hållbarhetsfaktorer. I denna process inhämtar och beaktar banken produktproducentens konsekvensanalys över negativa hållbarhetsfaktorer. Finansiella produkter presenteras i de fall det finns tillgängligt med hållbarhetsbetyg och i sammansättningen av de modellportföljer banken rekommenderar tillämpas som utgångspunkt en exkluderingsprincip.

I det enskilda kundmötet beaktas alltid kundens specifika hållbarhetspreferenser.

KVALIFICERAT INNEHAV

Banken har inte något kvalificerat innehav i något av de försäkringsbolag som banken har distributionsavtal med. Inte heller föreligger omvända ägarförhållanden.

AVGIFTER

Banken får ersättning från försäkringsbolaget för distribution av försäkringen. Du som kund betalar dock endast avgift till försäkringsbolaget i form av försäkringsavgift och, vid fondförvaltning, förvaltningsavgift för de fonder som du har valt att placera i. Ersättningen till banken, redovisad nedan, innebär således ingen ytterligare kostnad för dig.

CARDIF

10% av varje årligen inbetald försäkring

FUTUR PENSION

Löpande premiebetalning tjänstepension
4% på inbetald premie

Engångsbetald tjänstepension

2% på inbetald premie max 75.000 kr

Fondförvaltd kapitalförsäkring

0,40% kapitalersättning

FOLKSAM

Tradförvaltd Tjänstepension
4% premieers. + 0,1% bestånd

Fondförvaltd Tjänstepension

4% premieers. + 0,25% bestånd

Företagskapital Trad- och Fondförvaltd

4% premieersättning

Tradförvaltd kapitalförsäkring privat

3% premieers. + 0,10% bestånd

Fondförvaltd kapitalförsäkring privat

1% bestånd

Sparbanken Syds kundförsäkring/Livförsäkring

0,07% per år av försäkrat belopp

LÄNSFÖRSÄKRINGAR

Fondförvaltd Tjänstepension
4,5% premieersättning
0,20% kapitalersättning

Tradförvaltd Tjänstepension

4,5% premieersättning
0,10% kapitalersättning

Kapitalförsäkring Fondförvaltd

0,70% kapitalersättning

Riskförsäkringar

Livförsäkring 75 kr engångbelopp
Sjukförsäkring 4% på premie
Privatvårdsförsäkring 10% på premien

MOVESTIC

Löpande premiebetalning
5,0 % premieersättning
0,20% kapitalersättning

Engångsbetald försäkring

4% av den engångsbetalda premien
0,20% kapitalersättning

Riskförsäkringar

Livförsäkring 10% på premie
Sjukförsäkring 8% på premie
Privatvårdsförsäkring 10% på premie

Annulation (Uppsägning av försäkring)

Vid annulation av försäkring är banken återbetalningsskyldig, helt eller till del av, den engångsbetalda ersättningen som banken mottagit för distribuerad försäkring under de senaste 5 åren från tecknandet.

SEB TRYGG LIV

Fondförvaltd kapitalförsäkring
3% premieersättning, max ett IBB per år och försäkring
0,15% kapitalersättning

Tradförvaltd kapitalförsäkring

3% premieersättning, max ett IBB per år och försäkring

Tjänstepension Fond

4% premieersättning
0,15 kapitalersättning

Tjänstepension Trad

3% premieersättning
0,15 kapitalersättning

Riskförsäkringar

Livförsäkring 10% på premie
Sjukförsäkring 10% på premie
Privatvårdsförsäkring 10% på premie

SKANDIA

Löpande premiebetalning

4,25% för tradförvaltning på betald premie
4,50% för fondförvaltning på betald premie
0,20% för tradförvaltning på befintligt kapital
0,35% för fondförvaltning på befintligt kapital

Engångsbetald försäkring

3% av den engångsbetalda premien
0,20% för tradförvaltning på befintligt kapital

Riskförsäkringar

Livförsäkring 42% på första premien
Sjukförsäkring 8% på premie
Privatvårdsförsäkring 10% på premie

Annulation (Uppsägning av försäkring)

Vid annulation av försäkring är banken återbetalningsskyldig, helt eller till del av, den engångsbetalda ersättningen som banken mottagit för distribuerad försäkring under 1 år från tecknandet.

SPP

Löpande premiebetalning

Tjänstepension
4% på betald premie
0,20% kapitalersättning

Engångsbetald Tjänstepension

4% på engångsbetalda premien
0,20% kapitalersättning

Företagskapital

4,0% premieersättning
4,0% engångspremie
0,20% kapitalersättning

Kapitalförsäkring privat

4,0% premieersättning
4,0% engångspremie

Riskförsäkringar

Livförsäkring 10% på premie
Sjukförsäkring 4% på premie
Privatvårdsförsäkring 10% på premie

SWEDBANK FÖRSÄKRING

Pensionsförsäkring

0,55% på kapitalet

Företagskapital

80% av den ersättning försäkringsbolaget erhåller från fondförvaltaren
50% av den rörliga försäkringsavgiften

Privat kapitalförsäkring

80% av den ersättning försäkringsbolaget erhåller från fondförvaltaren
50% av den rörliga försäkringsavgiften

Riskförsäkringar

10% på varje inbetald försäkring dock ingen ersättning för Tjänstegrupp