

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@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.

BANKENS ANSVAR

För det ansvar Bankens har som distributör enligt lagen om försäkringsdistribution, har Banken tecknat ansvarsförsäkring i Lloyd's Insurance Company S.A och Hamilton Insurance DAC, via försäkringsagenturen Volante Underwriting Sweden AB (e-post VolanteUnderwritingSweden@volanteglobal.com).

Försäkringen täcker enskild skada på högst 1 564 610 euro och sammanlagda skador under ett år på högst 3 129 230 euro. I den mån du inte fått ersättning från Bankens kan du rikta dina krav mot Volante Underwriting Sweden AB.

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 Bankens anser det lämpligt utifrån de tjänster Bankens erbjuder samt vår relation med dig som kund kommer du att få informationen tillställd 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.

HÅLLBARHETSRISKER I INVESTERINGS- OCH RÅDGIVNINGSVERSAMHETEN

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 Hållbarhetspolicyen som finns tillgänglig på bankens hemsida. www.sparbankensyd.se

NEGATIVA KONSEKVENSER I INVESTERINGS- OCH RÅDGIVNINGSVERSAMHETEN

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.

BNP PARIBAS CARDIF (556591-7902)
LEI: 21380015274GR4MKLT42

Livförsäkring & Betalskyddsförsäkring
10% premieersättning

FOLKSAM ÖMSEIDIG LIVFÖRSÄKRING (502006-1585)
LEI: 549300R930V9XXBCOH73

Tjänstepension (inkl. flytt-in), Fondförvaltning
4% premieersättning + 0,25% kapitalersättning

Tjänstepension (inkl. flytt-in), Traditionell förvaltning
4% premieersättning + 0,10% kapitalersättning

Privat pensionsförsäkring, Flytt-in
3% premieersättning + 0,25% kapitalersättning

Kapitalförsäkring Privat, Fondförvaltning
1% kapitalersättning

Kapitalförsäkring Privat, Traditionell förvaltning
3% premieersättning + 0,10% kapitalersättning

Kapitalförsäkring Företag, Fond- & Traditionell förvaltning
4% premieersättning

Riskförsäkringar
Grupplivförsäkring: 0,07% per år av försäkrat belopp
Individuell livförsäkring: 48 kr per 100 000 kr i försäkrat belopp
Sjukförsäkring: 8% premieersättning

FUTUR (516401-6643)
LEI: 549300GED19K93D6KN47

Tjänstepension, Fondförvaltning
4,80% premieersättning + 0,20% kapitalersättning

Tjänstepension, Depåförvaltning
Ersättning varierar beroende på val av depåsinstitut

Pensionsförsäkring, Flytt-in
2% premieersättning

Kapitalförsäkring, Fondförvaltning
0,20% kapitalersättning + vald kapitalavgift

Kapitalförsäkring, Depåförvaltning
0% kapitalersättning + vald kapitalavgift

IDUN LIV (556740-1590)
LEI: 213800ABRR23MAV8HT59

Livförsäkring
12% premieersättning

KNIF TRYGGHET & FORSIKRING AS (991206825)
LEI: 5967007LIEEXZ8W1480

Betalskyddsförsäkring
30% premieersättning

LÄNSFÖRSÄKRINGAR (516401-8219)
LEI: 549300M8P0LTZZSMQ10

Tjänstepension, Fond- & Garantiförvaltning
4,80% premieersättning + 0,20% kapitalersättning

Pensionsförsäkring, Flytt-in
2% premieersättning

Kapitalförsäkring, Fondförvaltning
0,70% kapitalersättning

Riskförsäkringar
Livförsäkring: 75 kr engångsersättning
Sjukförsäkring: 4% premieersättning
Sjukvårdsförsäkring: 10% premieersättning
Tjänsteolycksfallsförsäkring: 10% av första årspremien

MOVESTIC LIV & PENSION (516401-6718)
LEI: 549300L3SKPPLGYVSI02

Tjänstepension, Fondförvaltning
4,80% premieersättning + 0,20% kapitalersättning

Tjänstepension, Depåförvaltning
2,50% premieersättning + 0,60% kapitalersättning fr.o.m. år 5

Pensionsförsäkring, Flytt-in
3% premieersättning + 0,20% kapitalersättning

Kapitalförsäkring, Fondförvaltning
0,30% kapitalersättning + vald kapitalavgift

Kapitalförsäkring, Depåförvaltning
2% premieersättning (max 50 000 kr) + 0,65% kapitalersättning

Riskförsäkringar
Livförsäkring: 10% premieersättning
Sjukförsäkring: 8% premieersättning
Sjukvårdsförsäkring: 10% premieersättning
Tjänstegrupplivförsäkring: 5% premieersättning
Tjänsteolycksfallsförsäkring: 10% premieersättning

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 senaste 5 år från tecknandet.

SEB PENSION & FÖRSÄKRING (516401-8243)
LEI: 549300JSCP0FWW1SE044

Tjänstepension, Fondförvaltning
4,80% premieersättning + 0,20% kapitalersättning

Tjänstepension, Traditionell förvaltning
3,80% premieersättning + 0,20% kapitalersättning

Pensionsförsäkring, Flytt-in
3% premieersättning + 0,20% kapitalersättning

Kapitalförsäkring, Fondförvaltning
3% premieersättning + 0,15% kapitalersättning

Kapitalförsäkring, Traditionell förvaltning
3% premieersättning

Riskförsäkringar
Livförsäkring: 10% premieersättning
Sjukförsäkring: 10% premieersättning
Sjukvårdsförsäkring: 10% premieersättning
Tjänstegrupplivförsäkring: 50 kr engångsersättning

LIVFÖRSÄKRINGSBOLAGET SKANDIA, ÖMSEIDIGT (516406-0948)
LEI: 5493002XO4O96E9XFC76

Tjänstepension, Fond- & Depåförvaltning
4,80% premieersättning + 0,20% kapitalersättning

Tjänstepension, Traditionell förvaltning
4,05% premieersättning + 0,20% kapitalersättning

Pensionsförsäkring, Flytt-in
3% premieersättning

Kapitalförsäkring, Fondförvaltning
3,50% premieersättning + 0,30% kapitalersättning

Kapitalförsäkring, Traditionell förvaltning
3% premieersättning + 0,20% kapitalersättning

Kapitalförsäkring, Depåförvaltning
2,50% premieersättning + 0,75% kapitalersättning fr.o.m. år 5

Riskförsäkringar
Livförsäkring: 5% premieersättning
Sjukförsäkring: 8% premieersättning
Sjukvårdsförsäkring: 10% premieersättning
Tjänstegrupplivförsäkring: 1% premieersättning

Tjänsteolycksfallsförsäkring: 5% premieersättning

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 PENSION & FÖRSÄKRING (516401-8599)

LEI: 529900GS6OZTM1HYL611

Tjänstepension, Fond- & Traditionell förvaltning

4,80% premieersättning + 0,20% kapitalersättning

Pensionsförsäkring, Flytt-in

1,50% premieersättning + 0,25% kapitalersättning

Kapitalförsäkring, Fond- & Traditionell förvaltning

1,50% premieersättning + 0,25% kapitalersättning

Riskförsäkringar

Livförsäkring: 4% premieersättning

Sjukförsäkring: 4% premieersättning

Sjukvårdsförsäkring: 10% premieersättning