

Sparbanken Syd

Förhandsinformation enligt lagen (2005:59) om distansavtal och avtal utanför affärslokaler – Fondkonto 2026-01-01

Vid ingående av ett nytt avtal mellan Sparbanken Syd (banken) och en konsument på distans ska banken enligt lag ge konsumenten viss s.k. förhandsinformation. Nedan följer denna information.

1. Namn, adress m.m.
Sparbanken Syd
548000–7425
Box 252
271 25 YSTAD
0411-82 20 00
info@sparbankensyd.se

Bankens huvudsakliga verksamhet omfattar in- och utlåning, förmedling av betalningar samt försäljning och rådgivning avseende finansiella instrument.

2. Ansvarig tillsynsmyndighet
Banken står under Finansinspektionens tillsyn.

3. Tjänstens huvudsakliga egenskaper
Direktspårade i fonder i form av andelar i investeringsfonder. Banken utför köp och försäljning av fondandelar för kunds räkning enligt "Allmänna villkor för fondkontoavtal". Med fondandel avses andel i investeringsfond enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder. Ett bankkonto ska vara anslutet till fondkontot.

4. Pris inkl. arvoden, skatter och avgifter
För tjänster enligt fondkontoavtalet och dessa "Allmänna villkor för fondkonto" uttages avgifter enligt vad banken meddelat kunden vid öppnandet av fondkontot eller senare i enlighet med de avgifter som Banken vid var tid tillämpar. En vid varje tidpunkt aktuell prislista finns på www.sparbankensyd.se

5. Skatter, avgifter och kostnader som varken betalas genom eller påförs av banken
Fondförvaltningsavgift består av kostnader för t.ex. tillsyn, räntor, skatter och diverse övriga kostnader, samt transaktionskostnader (courtage) för köp och försäljning av värdepapper. Beloppet är avdraget i fondkursen. Schablonintäkt, kapitalvinst respektive kapitalförlust redovisas via banken till Skatteverket och ingår i Allmänna Självdeklarationen.

6. Särskilda risker
Vid handel med fonder följer risker. För mer utförlig information om dessa särskilda risker hänvisar vi till respektive fonds faktablad. Placeringar i värdepapper kan både öka och minska i värde. Det finns inte någon garanti för att du får tillbaka det kapital du har placerat. För en mera utförlig information om risker med värdepapper hänvisas till "Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument" som finns i MiFID-information på www.sparbankensyd.se.

7. Sättet för betalning
Tjänsten är för närvarande kostnadsfri.

8. Ångerrätt
För avtal fondkonto gäller ångerrätt. Ångerrätten utövas genom att kunden skickar ett meddelande till banken om att han eller hon önskar frånträda avtalet. Meddelandet ska skickas inom 14 dagar räknat från den dag avtal ingås.

Ångerrätten gäller enbart det inledande fondkontoavtalet

och inte redan utförda köp-, byt- eller försäljningsuppdrag av fondandelar som utförts under avtalstiden för detta avtal.

För att kunna avsluta avtalet ska först eventuella värdepapper säljas av eller överföras till annat fondkonto. För mera utförlig information hänvisas till "Fondkontoavtal – Allmänna villkor".

Om kunden ångrar sig har banken rätt till ersättning för den avtalade tjänsten för den tid som kunden utnyttjat tjänsten och för kostnader fram tills kunden utnyttjat sin ångerrätt.

9. Kostnaden för att ett medel för distanskommunikation används
Normaltaxa används för kommunikationen med banken.

10. Tid under vilken erbjudandet gäller
Erbjudandet gäller tillsvidare.

11. Avtalets kortaste löptid
Avtalet gäller tillsvidare.

12. Avtalstid, uppsägning
Avtalet kan sägas upp av båda parter till upphörande 30 bankdagar efter det att part till motparten avsänt skriftlig uppsägning.

13. Tillämplig marknadsföringslag
Banken har följt de lagregler om marknadsföring som gäller i Sverige.

14. Tillämplig lag och behörig domstol
För avtalet gäller svensk lag. Svensk domstol är behörig att pröva frågor med anledning av avtalet. Banken följer svensk lag om marknadsföring.

15. Språk
Banken tillhandahåller allmänna villkor och information på svenska. Banken kommunicerar med sina kunder på svenska.

16. Behandling av klagomål
Eventuella klagomål riktas till handläggaren eller till bankens klagomålsansvarige. Beslut i klagomålsärendet fattas av den klagomålsansvarige. Kund som inte är nöjd med bankens beslut kan vända sig till Allmänna Reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm, tel. 08-508 860 00, eller till Konsumenternas Bank- och finansbyrå, Box 24223, 104 51 Stockholm, tel. 0200 22 58 00, eller till domstol.

17. Garantifonder och liknande
Till fondkontot anslutna konton med likvida medel omfattas enligt beslut av Riksgälden av insättningsgaranti enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti och omfattas även av investerarskyddet enligt lagen (1999:158) om investerarskydd.

Varje kund har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp upp till den vid var tid av Riksgälden fastställda beloppsgränsen. Riksgälden ska göra ersättningen tillgänglig för kunden för utbetalningen inom sju arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

Utöver detta belopp kan kunden få ersättning för vissa särskilt angivna händelser, till exempel försäljning av privatbostad, avgångsvederlag eller försäkringsersättning med högst 5 miljoner kronor.

Följande insättare, eller utländska motsvarigheter, kan inte få ersättning från garantin: banker, kreditmarknadsföretag, försäkringsföretag, understödsföreningar, finansiella institut

Sparbanken Syd

enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse, värdepappersfonder eller alternativa investeringsfonder, pensionsfonder, regioner, kommuner eller statliga myndigheter.

För ytterligare information kontakta Riksgälden på ig@riksdagen.se eller riksdagen.se/sv/Insattingsgaranti/ via

Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har kunden, om denne i händelse av bankens konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos banken, rätt till särskild ersättning med en vid var tid av Riksgälden fastställd sammanlagd högsta beloppsgräns. Nämnda ersättning kan även innefatta medel som banken tagit emot med redovisningsskyldighet.

Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning.