

Sparbanken Syd

Förhandsinformation enligt lagen (2005:59) om distansavtal och avtal utanför affärslokaler – Investeringsparkonto 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
Investeringsparkontot är en schablonbeskattad sparform som är tillgänglig för privatpersoner och dödsbon. Investeringsparkontot kan beskrivas som ett för skatteändamål samlat sparande av godkända kapitalplaceringar, inklusive inlåning. Genom att innehavet på Investeringsparkontot schablonbeskattas kan kunden sätta in pengar på kontot och handla med finansiella instrument och omplacera dessa utan att behöva redovisa varje kapitalvinst eller kapitalförlust i sin deklaration. För en mera utförlig information om tjänstens egenskaper hänvisas till www.sparbankensyd.se.

4. Pris inkl. arvoden, skatter och avgifter
För förvaltning samt för övriga tjänster enligt "Allmänna villkor för Investeringsparkonto" och "Allmänna bestämmelser Depå" gäller bankens vid varje tid tillämpligt och fastställt pris/avgift enligt bankens prislister. En vid varje tidpunkt aktuell prislister finns på www.sparbankensyd.se.

5. Skatter, avgifter och kostnader som varken betalas genom eller påförs av banken
Till följd av detta Investeringsparkontoavtal kan det tillkomma skatter och andra avgifter och kostnader som varken betalas genom eller påförs av banken. För mera utförlig information hänvisas till "Allmänna villkor för Investeringsparkonto" och "Allmänna bestämmelser för Depå" på www.sparbankensyd.se.

Fondförvaltningskostnad består av dels förvaltningsavgift till fondbolag, dels övriga kostnader t.ex. courtage. Beloppet är avdraget i fondkursen.

Banken gör inte några preliminära skatteavdrag på investeringssparkontot men ska årligen lämna kontrolluppgifter till Skatteverket om schablonintäktens storlek. I kundens deklaration tas sedan schablonintäkten upp som en kapitalinkomst från vilken kunden exempelvis kan göra ränteavdrag. Ett överskott i inkomstslaget kapital kan medföra skattereduktion. För mer information kring beskattning se "Förhandsinformation om Investeringsparkonto".

6. Särskilda risker
Vid handel med aktier och aktierelaterade värdepapper följer risker med placeringar i finansiella instrument som omfattas av köpet. 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. Vid köp av strukturerade produkter finns en kreditrisk på emitterande bank. Vid handel med fonder följer risker. För mer utförlig information om dessa risker hänvisar vi till respektive fonds faktablad. Fonders tidigare värdeutveckling och avkastning ger inte någon säker vägledning i fråga om framtida utveckling och avkastning. För en mera utförlig information om risker hänvisas till "Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument" som finns i MiFID-information på www.sparbankensyd.se.

7. Sättet för betalning
Betalning sker i enlighet med punkt G.2 i "Allmänna bestämmelser för Depå".

8. Ångerrätt
Kunden har ångerrätt. Ångerrätten utövas genom att kunden skickar ett meddelande till banken om att han eller hon önskar frånträda avtalet. Om endast en av flera kunder undertecknat meddelandet anses ångerrätten utövad av samtliga. Meddelandet ska skickas inom 14 dagar räknat från den dag avtal ingås eller den senare dag då kunden får information från banken enligt lagen (2005:59) distansavtal och avtal utanför affärslokaler och avtalsvillkoren kommit kunden tillhanda.

Ångerrätten gäller enbart det inledande avtalet för Investeringsparkonto och inte köp- och försäljningsuppdrag av värdepapper, fonder eller sådana transaktioner som inte avslutats eller som inte går att makulera, överföringar eller motsvarande, som utförts under avtalstiden för detta avtal.

För att kunna avsluta avtalet ska först eventuella värdepapper, fonder avyttras eller överföras till annat Investeringsparkonto alternativt depå.

För mera utförlig information hänvisas till punkt 12 i "Allmänna villkor för Investeringsparkonto" och punkt G.10 i "Allmänna bestämmelser för Depå". 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
Banken kan säga upp avtalet till upphörande två månader efter det att kunden ska anses ha fått meddelandet. Kunden kan säga upp avtalet till upphörande en månad efter det att Banken ska anses ha fått meddelandet.
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.

Sparbanken Syd

16. Behandling av klagomål

Eventuella klagomål riktas till handläggaren eller till bankens klagomålsansvarige. Beslut i klagomålsärende 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, Box24215, 104 51 Stockholm, tel. 0200 22 58 00, eller till domstol.

17. Garantifonder och liknande

Investeringssparkontot omfattas enligt beslut av Riksgälden av insättningsgarantin enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti och omfattas även av investerarskyddet enligt lagen (1999:158) om investerarskydd.

Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden.

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

För ytterligare information kontakta Riksgälden på ig@riksgalden.se eller riksgalden.se/sv/Insattningsgarantin/.

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. Nämnade 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.