

Sparbanken Syd

Förhandsinformation enligt lagen (2005:59) om distansavtal och avtal utanför affärslokaler – Investeringsparkonto 2016-07-01

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 prislista. En vid varje tidpunkt aktuell prislista 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 investeringsparkontot 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.

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

strukturella 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 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

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 klagomålsärende

Sparbanken Syd

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

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.

Enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti har kund, om denne i händelse av bankens konkurs inte skulle få ut sina likvida medel inestående på konto hos banken, rätt till särskild ersättning med sammanlagt med högst 950 000 kronor.

Utöver detta belopp kan kunden få ersättning för medel som hänför sig till vissa särskilt angivna händelser, t.ex. försäljning av privatbostad, upphörande av anställning, arv, försäkringsersättning, med högst fem miljoner kronor.

Riksgälden betalar ut ersättningen inom sju arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

För ytterligare information om den statliga insättningsgarantin se Riksgäldens hemsida: www.insattningsgarantin.se.

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 sammanlagt högst 250 000 kr. Nämda ersättning kan även innefatta medel som banken tagit emot med redovisningskyldighet.

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