

Det främsta syftet med MiFID II är att harmonisera reglerna för investeringstjänster och konsumentskydd inom EU. Lagen ska stärka kundskyddet på värdepappersmarknaden genom en ökad skyldighet för banker och andra på värdepappersmarknaden att bland annat informera om egenskaper, risker och kostnader förknippade med finansiella instrument.

MiFID II

MiFID II är ett EU-direktiv som reglerar kundskydd samt handel med värdepapper. Regelverket trädde ikraft den 3 januari 2018 och gäller i samtliga länder inom EU och EES.

Påverkar alla placeringskunder

Alla kunder som ska placera i aktier, fonder eller andra värdepapper ska kunna få råd om en investering är rätt utifrån sin individuella situation. Rådgivaren har en viktig roll och ska fråga dig som är kund om dina specifika behov. Det är kundens kunskap och erfarenhet, ekonomiska situation och syfte med investeringen som vägleder bedömningen om produkten är lämplig. Regelverket lägger stor vikt vid att kunder får information om den aktuella produkten och vilka risker samt kostnader som är förknippade med placeringen. Har du fått information och är medveten om vilka risker och kostnader som finns är du behörig att handla produkten.

Kundkategorisering

Enligt lagen om värdepappersmarknaden ska alla kunder som handlar med finansiella instrument eller använder bankens investeringstjänster delas in i tre olika kundkategorier. Syftet med detta är att anpassa MiFIDII:s regler om kundskydd efter den enskilda kundens förutsättningar. Privatpersoner och företag som inte är så finansiellt aktiva sorterar under nivån "icke professionell kund". Denna grupp har det högsta kundskyddet. Sparbanken Syd har valt att klassa samtliga kunder som "icke professionell kund". "Professionell kund" är oftast kreditinstitut, försäkringsbolag, värdepappersföretag och liknande företag som inte har behov av samma kundskydd. "Jämnbördig motpart" är andra banker, myndigheter och finansinstitut.

Placeringar på eget initiativ

Som kund kan du naturligtvis handla aktier och fondandelar på eget initiativ. Dessa produkter klassas som regel som okompli-

cerade instrument. Men om det rör komplicerade instrument, strukturerade produkter eller valutaterminer måste vi först säkerställa att du förstår innebörden av affären.

Rättvis orderhantering

Banken har en skyldighet att vidta alla rimliga åtgärder för att uppnå bästa resultat för kund när banken utför order i finansiella instrument. Det innebär bland annat att kundens order ska lämnas till den marknadsplats som ger kunden det bästa priset oavsett belopp. Riktlinjer för utförande av order finns på Sparbanken Syds hemsida: www.sparbankensyd.se/sparaplacera/kundskydd-spara

Incitament och kostnader

Banken kan få ersättning från tredje part när banken förmedlar dennes produkt till kunden. Kunden kan behöva betala en ersättning direkt till förmedlaren av en tredjepartsprodukt. Dessa typer av ersättningar är exempel på vad som i lagen kallas incitament. Enligt reglerna i MiFID II har kunden alltid rätt att i förväg få veta vad en investering i ett finansiellt instrument kommer att kosta samt hur stor del av denna kostnad som utgör ersättning till distributören (banken). Kunden ska också få en årlig sammanställning av de kostnader som betalats för finansiella instrument samt bankens andel av dessa kostnader.

Intressekonflikter

Med intressekonflikter menas att banken och du kan ha olika intressen av utfallet av ett uppdrag som banken utför för din räkning. Intressekonflikter kan också uppkomma mellan dig och en annan kund när banken ska ta tillvara bådas intressen. Sparbanken Syd vidtar alla rimliga åtgärder för att identifiera och hantera intressekonflikter som uppkommer i verksamheten. Bankens personal utbildas fortlopande i frågor som rör intressekonflikter och etiskt förhållningssätt. Banken har särskilda rutiner för att följa upp att externa och interna regelverk följs.

Välkommen att ringa vår Kundservice 0411-82 20 00 alt 040-37 40 00
eller kontakta oss på info@sparbankensyd.se www.sparbankensyd.se

