

Instruktion för hantering av och information om incitament

Fastställd av Folksam Spars styrelse 2007-12-12

1. Bakgrund och syfte

Finansinspektionens föreskrifter 12 kap. FFFS 2007:16 innehåller regler om vilka incitament ett värdepappersföretag får ge eller ta emot. Denna instruktion syftar till att införliva dessa regler när Folksam Spar AB (publ) (Folksam Spar) tillhandahåller en investerings- eller sidotjänst.

Begreppet incitament innefattar alla avgifter, kommissioner och naturaförmåner som betalas eller tas emot av en kund eller någon annan i samband med att Folksam Spar tillhandahåller en investerings- eller sidotjänst till en kund. Incitament kan vara tillåtna eller förbjudna och detta måste prövas utifrån omständigheterna i skilda situationer. Olika regler gäller beroende på om incitament betalas eller tas emot direkt av kund eller om det sker till eller från tredje part.

När frågor kring incitament prövas ska även Folksam Spars regler kring mutor och bestickning beaktas.

2. Avgifter som betalas direkt av kund

När Folksam Spar tillhandahåller en investerings- eller sidotjänst till en kund får bolaget endast betala eller ta emot en avgift eller kommission eller ge eller ta emot en naturaförmån om den betalas direkt av kunden eller av en person för kundens räkning t.ex. kundens advokat eller revisor eller någon annan som har till uppgift att sköta kundens betalningar. Detta rör exempelvis avgifter för courtage och rådgivning.

Folksam Spar får även ta ut faktiska avgifter som möjliggör eller krävs för att tillhandahålla investerings- eller sidotjänsten t.ex. depåavgifter, avvecklings- och växlingsavgifter och lagstadgade avgifter, och som genom sin art inte kan strida mot Folksam Spars förpliktelser att tillvarata kundens bästa intressen.

3. Avgifter som betalas till eller av tredje part m.m.

Om Folksam Spar utför en investerings- eller sidotjänst till en kund får bolaget endast betala eller ta emot en avgift eller kommission, eller ge eller ta emot en naturaförmån om den betalas eller ges till eller av en tredje part eller en person som agerar för tredje parts räkning, om följande förutsättningar är uppfyllda:

- kunden innan tjänsten tillhandahålls på ett heltäckande, korrekt och

förståeligt sätt informerats om avgiftens, kommissionens eller naturaförmånens förekomst, art och belopp, eller om beloppet inte kan fastställas, om metoden för beräkningen av beloppen

- betalningen av avgiften, kommissionen eller tillhandahållandet av naturaförmånen är utformad för att höja kvaliteten på den berörda tjänsten till kunden
- inte hindrar att bolaget från att uppfylla sin skyldighet att tillvarata kundens intressen.

Med tredje part avses företag såväl inom som utanför Folksamgruppen.

4. Informationspliktiga ersättningar

Folksam Spar ska informera kund om provision som tas emot av fondbolag eller motsvarande utländskt fondföretag för försäljning av fondandelar.

5. Information till kund

Den information som Folksam Spar ska lämna till kunden ska innehålla en sammanfattning av de grundläggande villkoren för ersättningsformerna mellan bolaget och tredje part. Informationen ska lämnas innan Folksam Spar utför en investerings- eller sidotjänst till kunden. Om kunden begär det ska mer utförlig information lämnas.

6. Avtal med tredje part

Innan avtal om provision eller andra liknande avtal ingås eller tillämpas eller erbjudanden om naturaförmåner ges eller tas emot ska en prövning göras av om avtalet eller naturaförmånen är förenlig med denna instruktion.

7. Kontroll och uppföljning

Verkställande direktören ansvarar för att denna instruktion iakttas samt att erforderliga rutiner för att så sker fastställs.