



Opplysninger om investeringsrådgivning og returprovisjon

Nr.: 1-7.0

Sbanken tilbyr ikke-uavhengig investeringsrådgivning. Det er viktig at kundene våre er kjent med hva det betyr at rådgivningen vår er ikke-uavhengig, og konsekvensene det har for hvordan vi setter sammen spareporteføljene til kundene våre. Med **investeringsrådgivning** menes personlig anbefaling til en kunde, på kundens eller verdipapirforetakets initiativ, om en eller flere transaksjoner knyttet til bestemte finansielle instrumenter. Sbanken har en overordnet filosofi om at investeringer bør ta hensyn til horisonten på sparingen og fokusere på diversifisering. Derfor har vi som mål å sette sammen diversifiserte spareporteføljer tilpasset kundens risikotoleranse og behov.

At sparerådgivningen er ikke-uavhengig betyr at rådgivningen er begrenset til fondene som kunden finner i «fondslisten» i nettbanken. Sbanken tilbyr ikke rådgivning på andre finansielle instrumenter enn fond.

Litt av forvaltningshonoraret kunden betaler til forvalter blir betalt tilbake oss, men vi returnerer denne returprovisjonen i sin helhet til kunden. I stedet for returprovisjon, betaler kunden en årlig pris til Sbanken for manuell og automatisert rådgivning på 0,40 %.

Den samme prisstrukturen, men med andre satser gjelder for fond kjøpt direkte i fondslisten på eget initiativ. Oversikt over returprovisjon som tilbakebetales, samt årlig pris for hvert fond kan leses i våre prislister.

Inntektene vi får fra ordningen gjør oss i stand til å tilby følgende tjenester til sparekundene våre:

- Et bredt fondsutvalg
- Grafisk fremstilling med relevant tilleggsinformasjon, og sammenstilling av spare- og banktjenester
- Rådgivning med årlig oppfølging
- Et oppdatert produktutvalg innen:
 - o IPS (individuell pensjonssparing)
 - o ASK (aksjesparekonto)
 - o Fondskonto

Sbanken skal sørge for at vi alltid har et bredt utvalg av fond og leverandører innen hver fondstype. Totalt tilbyr vi mellom 400 - 500 fond.

Vi vurderer fond som er det tillatt å markedsføre i Norge, fra norske og utenlandske forvaltere. Nye fond som vi tar inn må enten tilbys fra erfarne forvaltere eller kunne vise til historikk. Vi tilbyr ulike fond, som alene eller i kombinasjon med hverandre kan passe til de aller fleste. Fondstypene er pengemarkedsfond, obligasjonsfond, aksjefond og kombinasjonsfond, samt absoluttavgkastende fond.

Ved personlig rådgivning bruker vi en fastsatt fordeling* for å lage riktig risikonivå på kundens sparing. Rådgiverne står fritt til å velge fond innenfor de enkelte fondstypene, og de har tilstrekkelig kompetanse om fondene som blir anbefalt. Sbanken har ingen tette forbindelser med noen forvaltere.

Sbanken sjekker ikke løpende eller uoppfordret om sparingen er tilpasset deg og din risikohorisont, men med rådgivning følger et tilbud om årlig oppfølging av kunden.

Kunder som har mottatt et spareråd har også tilgang til en helhetlig oversikt i nettbanken med full oversikt over sparingen og utviklingen på den. Tjenesten kalles «Min sparing».

*Maksimal aksjeandel gitt tidshorisont og risiko

		Tidshorisont: < 3 år			3-5 år		
		Lav	Medium	Høy	Lav	Medium	Høy
Restriksjon	Restriksjon på						
Maks aksjeandel	Aksjer	0 %	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %

		Tidshorisont: 5-10 år			> 10 år		
		Lav	Medium	Høy	Lav	Medium	Høy
Restriksjon	Restriksjon på						
Maks aksjeandel	Aksjer	50 %	60 %	70 %	60 %	75 %	100 %