

## Information om intressekonflikter och incitament

### **Hantering av intressekonflikter**

Vid tillhandahållande av investeringstjänster är SBAB skyldig att identifiera alla de eventuella intressekonflikter mellan kunden och SBAB som kan ha en negativ inverkan på kundens intressen. Med intressekonflikt avses att SBAB (inklusive styrelse, ledning och personal) och en kund har olika intressen av utfallet av en transaktion, ett uppdrag, en tjänst eller liknande verksamhet som utförs för kundens räkning. En intressekonflikt kan också förekomma mellan olika kunder där SBAB har att tillvarata kunders olika intressen. SBAB är skyldig att organisera sin verksamhet samt ha policys, instruktioner och administrativa förfaranden som förhindrar att sådana intressekonflikter påverkar kunden negativt. Exempelvis finns regler för anställdas egen handel med finansiella instrument, anställdas bisysslor och ersättningar till anställda.

SBAB ska vidta alla de åtgärder som bedöms som rimliga i syfte att identifiera intressekonflikter och handlägga dessa på ett för båda parter rimligt sätt. Som en generell huvudregel gäller att vid handläggningen av en kundtransaktion, ska SBAB uteslutande agera utifrån kundens intresse. Om det trots de åtgärder SBAB vidtagit kvarstår risk för intressekonflikter så kommer SBAB innan en transaktion eller annan tjänst genomförs att informera kunden om intressekonflikten.

### **Incitament**

Under vissa förutsättningar har SBAB rätt att betala eller ta emot incitament. Incitament från/till en tredje part måste vara så utformade att de höjer kvaliteten på aktuell investeringstjänst. Det får inte heller finnas någon risk att incitamentet strider mot SBAB:s skyldighet att agera på ett ärligt, rättvist och professionellt sätt mot sina kunder. Vid köp av fondandelar betalar du som kund en förvaltningsavgift till fondbolaget. SBAB får som ersättning för distribution av fondandelar incitament från respektive fondbolag med ett belopp som beräknas som en procentsats av förvaltningsavgiften. Ersättningen kan variera mellan olika fondbolag och mellan olika fonder förvaltade av samma fondbolag. Vidare kan SBAB erhålla kostnadsfri utbildning eller annan support från fondbolag. Kunden betalar endast förvaltningsavgift till fondbolaget enligt det som framgår av faktablad för respektive fond. Den ersättning som SBAB erhåller innebär ingen ytterligare kostnad för kunden.

Ytterligare information om SBAB:s hantering av intressekonflikter och incitament kan erhållas på begäran.