

Dessa Allmänna villkor gäller för schablonbeskattat sparande på investeringssparkonto i Swedbank/Sparbank, nedan kallad Banken. Öppnande av investeringssparkonto förutsätter att kunden öppnar ett inlåningskonto i Banken som ansluts till investeringssparkontot.

I den mån dessa Allmänna villkor innehåller bestämmelser som är oförenliga med andra villkor som gäller för visst kontoslag, produkt eller tjänst som anslutits till investeringssparkontot ska villkoren för investeringssparkonto ha företräde.

1. Definitioner

1.1 Investeringssparkonto:

Sparande enligt villkoren i lagen om investeringssparkonto och därmed sammanhängande lagstiftning.

1.2 Investeringssparare:

Fysisk person eller dödsbo som ingått Avtal om investeringssparkonto med Banken.

1.3 Investeringstillgångar:

Finansiella instrument som är upptagna till handel på reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför EES. Med finansiella instrument avses t ex aktier, obligationer samt andra delägarrätter eller fordringsrätter som är utgivna för allmän omsättning.

Finansiella instrument som handlas på en handelsplattform.

Andelar i en investeringsfond, nedan kallade fondandelar.

1.4 Kontofrämmande tillgångar:

Finansiella instrument som inte är investeringstillgångar.

Kvalificerade andelar är inte investeringstillgångar. Med kvalificerade andelar avses sådana aktier och andra finansiella instrument i eller avseende fåmansföretag som omfattas av de särskilda beskattningsreglerna i 57 kap. inkomstskattelagen.

Finansiella instrument som har getts ut av ett företag är inte investeringstillgångar om innehavaren av instrumenten, direkt eller indirekt, äger eller på liknande sätt innehar andelar i företaget som motsvarar minst 10 procent av rösterna för samtliga andelar eller av kapitalet i företaget. Vid bedömningen av hur stor andel av rösterna eller kapitalet i företaget som innehavaren av de finansiella instrumenten har, ska innehavaren även anses äga andelar i företaget som innehavarens närstående, direkt eller indirekt, äger eller på liknande sätt innehar.

1.5 Bankdag:

Dag då Bankens kontor allmänt är bemannade och öppna för besök av allmänheten.

1.6 Inlåningskonto:

Till investeringssparkontot anslutet inlåningskonto.

2. Innehav av investeringssparkonto

Investeringssparkonto får endast innehas av en enda fysisk person eller ett enda dödsbo.

3. Överlåtelse

Ett investeringssparkonto får inte överlåtas.

4. Insättning och uttag av kontanta medel

Kontanta medel, i sådana valutor Banken vid var tid tillåter, får sättas in och tas ut från investeringssparkontot. Upplýsingar om vilken valuta Banken vid var tid tillåter lämnas av Bankens samtliga kontor och av Telefonbanken personlig service.

5. Betalning vid förvärv av finansiella instrument

Förvärv av finansiella instrument som ska överföras till investeringssparkontot enligt punkterna 8.3 och 8.4 ska betalas med tillgångar som förvaras på kontot.

6. Fondandelar

Placering i fondandelar får ske efter det att Investeringsspararen ingått separat Ramavtal för fondhandel med tillhörande Allmänna villkor, vilka gäller i tillämpliga delar. Därutöver gäller för varje fond vid var tid av respektive fondbolag beslutade och av Finansinspektionen godkända Fondbestämmelser.

7. Övriga finansiella instrument

Placering i övriga finansiella instrument får ske efter det att Investeringsspararen ingått separat Depåavtal med tillhörande allmänna bestämmelser, allmänna villkor mm, vilka gäller i tillämpliga delar.

8. Överföring av finansiella instrument till investeringssparkontot

8.1 Endast sådana investeringstillgångar som Banken vid var tid tillåter får överföras till investeringssparkontot. Upplýsingar om de investeringstillgångar som Banken vid var tid tillåter lämnas av Bankens samtliga kontor och av Telefonbanken personlig service

8.2 En Investeringssparare får bara överföra investeringstillgångar som Investeringsspararen själv äger till investeringssparkontot. En Investeringssparare får inte överföra kontofrämmande tillgångar till investeringssparkontot.

8.3 Investeringstillgångar får överföras till investeringssparkontot från någon annan än Investeringsspararen bara om tillgångarna överförs till kontot i samband med Investeringsspararens förvärv av tillgångarna och om förvärvet har skett

1. på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES eller en handelsplattform,
2. på så sätt att nya fondandelar utfärdats, om förvärvet avser andelar i en investeringsfond
3. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot,
4. från Banken
5. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid en fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot,
6. från köpande företag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot,
7. från en annan investeringssparare om tillgångarna vid förvärvet förvarades på dennes investeringssparkonto, eller
8. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot.

Investeringstillgångar som har förvärvats på grund av kontofrämmande tillgångar som avses i punkten 1.4 andra och tredje stycket eller kontofrämmande tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto med stöd av 18 § i lagen om investeringssparkonto (motsvarande villkoren i punkten 9.3) får inte överföras till kontot.

8.4 Kontofrämmande tillgångar får överföras till investeringssparkontot från någon annan än Investeringsspararen bara om tillgångarna överförs till kontot i samband med Investeringsspararens förvärv av tillgångarna och om förvärvet har skett

1. från den som har emitterat tillgångarna om tillgångarna senast den trettionde dagen efter den dag då de emitterades avses bli upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES eller en handelsplattform,
2. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet avsåg tekniska rätter, fondaktierätter, säljrätter eller liknande finansiella instrument och om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot,
3. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid en fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot,
4. från köpande företag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot eller
5. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot.

Kontofrämmande tillgångar som avses i punkten 1.4 andra och tredje stycket får inte överföras till investeringssparkontot med tillämpning av första stycket 1. Inte heller kontofrämmande tillgångar som har förvärvats på grund av kontofrämmande tillgångar som avses i punkten 1.4 andra och tredje stycket eller på grund av tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto med stöd av 18 § lagen om investeringssparkonto (motsvarande villkoren i punkten 9.3) får överföras till investeringssparkontot.

9. Förvaring av tillgångar på investeringssparkontot

9.1 På investeringssparkontot får bara investeringstillgångar och kontanta medel förvaras om inte något annat anges i punkterna 9.2 – 9.4. Kontofrämmande tillgångar som avses i punkten 1.4 andra och tredje stycket får bara förvaras på kontot under de förutsättningar som framgår av punkten 9.4.

9.2 Kontofrämmande tillgångar som var investeringstillgångar när de överfördes till investeringssparkontot eller som har överförts till kontot med stöd av punkten 8.4 första stycket 2-5 får förvaras på kontot till och med den sextionde dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev kontofrämmande respektive blev förtecknade på kontot. Tillgångarna ska avföras från kontot senast denna dag. Har Investeringsspararen inte avfört tillgångarna inom angiven tidsfrist kommer Banken att, vid tidpunkt som Banken bestämmer, överföra dessa till ett för ändamålet öppnat fondkonto respektive depå som inte är anslutna till investeringssparkontot.

Om tillgångar övergår till att vara investeringstillgångar, får de förvaras på investeringssparkontot enligt villkoren i punkten 9.1.

9.3 Kontofrämmande tillgångar som har överförts till investeringssparkontot med stöd av punkten 8.4 första stycket 1 får förvaras på kontot till och med den sextionde dagen efter den dag då de emitterades. Tillgångarna ska avföras från kontot senast denna dag. Om tillgångar övergår till att vara investeringstillgångar inom den angivna tidsfristen, får de förvaras på investeringssparkontot enligt villkoren i punkten 9.1.

9.4 Kontofrämmande tillgångar som avses i punkten 1.4 andra och tredje stycket och som inte var sådana tillgångar när de överfördes till investeringssparkontot eller som har överförts till kontot med stöd av villkoren i punkten 8.4 första stycket 2-5 får förvaras på kontot till och med den trettonde dagen efter den dag då tillgångarna först klassificerades som sådana tillgångar eller blev förtecknade på kontot. Tillgångarna ska, även om de under tidsfristen övergår till att klassificeras som andra tillgångar, avföras från investeringssparkontot senast denna dag.

10. Överföring av finansiella instrument från investeringssparkontot

10.1 En Investeringssparare får bara överföra finansiella instrument från investeringssparkontot till ett annat eget konto under de förutsättningar som framgår av punkten 10.2. En Investeringssparare får bara överföra finansiella instrument från kontot till någon annan under de förutsättningar som framgår av punkterna 10.3, 10.5. eller 10.6

10.2 En Investeringssparare får överföra

1. investeringstillgångar som Investeringsspararen själv äger till ett annat eget investeringssparkonto, eller
2. kontofrämmande tillgångar till ett annat eget konto som inte är ett investeringssparkonto.

10.3. Finansiella instrument får överföras till någon annan än Investeringsspararen om Investeringsspararen har överlåtit tillgångarna genom försäljning, byte eller liknande överlåtelse av tillgångarna

1. på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES eller en handelsplattform,
2. på så sätt att fondandelarna löses in i fonden, om överföringen avser andelar i en investeringsfond,
3. till den som har emitterat tillgångarna,
4. till Banken
5. till budgivaren om överlåtelsen var ett led i ett offentligt uppköps-erbjudande,

6. till köpande företag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om andelsbyte,
7. till majoritetsaktieägaren i ett bolag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om inlösen av minoritetsaktier i samma bolag, eller
8. till en annan investeringssparare om tillgångarna förs över till förvärvarens investeringssparkonto.

Kontofrämmande tillgångar får inte överföras från investeringssparkontot med tillämpning av första stycket 8.

10.4 Om finansiella instrument som förvaras på ett investeringssparkonto överlåtit på ett sådant sätt som avses i punkten 10.3 första stycket 1-7, ska ersättning i form av kontanta medel överföras direkt till investeringssparkontot.

Om finansiella instrument som förvaras på ett investeringssparkonto överlåtit på ett sådant sätt som avse i punkten 10.3 första stycket ska ersättning i form av investeringstillgångar överföras direkt till investeringssparkontot. Ersättning i form av kontofrämmande tillgångar får överföras till investeringssparkontot bara om tillgångarna har förvärvats på sådant sätt som avses i punkten 8.4.

Ersättning vid överlåtelse av kontofrämmande tillgångar som avses i punkten 1.4 andra och tredje stycket och som förvaras på investeringssparkontot eller av kontofrämmande tillgångar som förvaras på investeringssparkontot med stöd av punkten 9.3 får inte överföras till kontot.

10.5 Investeringstillgångar som har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt får överföras till ett annat investeringssparkonto.

10.6 Kontofrämmande tillgångar som har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt får överföras till ett konto som inte är ett investeringssparkonto.

11. Ränta på Inlåningskonto

Ränta gottgörs inlåningsmedel på Inlåningskontot efter den räntesats som gäller för konto av detta slag i Banken. Vid utgången av varje kalenderår och när kontot avslutas läggs upplupen ränta till kapitalet.

12. Ränta, utdelning och annan avkastning

Ränta, utdelning och annan avkastning än ersättning vid överlåtelse på tillgångar som förvaras på investeringssparkontot ska överföras direkt till investeringssparkontot.

Ränta, utdelning och annan avkastning än ersättning vid överlåtelse på kontofrämmande tillgångar som förvaras på investeringssparkontot får inte överföras till investeringssparkontot om de

1. är sådana tillgångar som avses i punkten 1.4 andra och tredje stycket
2. förvaras på investeringssparkontot med stöd av punkten 9.3.

13. Skatter

Investeringssparkontot är en schablonbeskattad sparform. För en i Sverige obegränsat skattskyldig Investeringssparare blir vinster, utdelningar och andra kapitalinkomster på investeringssparkontot normalt skattefria och behöver inte deklarerars särskilt. Utgifter och förluster som avser tillgångar på investeringssparkontot får inte dras av. Skatten på tillgångarna baseras i stället på en förväntad årlig avkastning.

Skatten beräknas utifrån ett så kallat kapitalunderlag som utgörs av tillgångarnas genomsnittliga marknadsvärde under året. Kapitalunderlaget multipliceras med en räntefaktor som uppgår till statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret. Detta resulterar i en schablonintäkt som ska tas upp till beskattning oavsett om värdet på investeringssparkontot ökar eller minskar. Banken gör inte några preliminära skatteavdrag men lämnar kontrolluppgift till Skatteverket om schablonintäktens storlek. Vid taxeringen tas schablonintäkten upp i inkomstslaget kapital.

Överföring av kontanta medel och finansiella instrument till investeringssparkontot kan medföra en ökning av kapitalunderlaget och utlösa kapitalvinstbeskattning. I vissa fall ska ränta på kontanta medel liksom inkomster avseende kontofrämmande tillgångar beskattas på vanligt sätt trots att tillgångarna förvaras på ett investeringssparkonto. För en Investeringssparare som inte är obegränsat skattskyldig i Sverige gäller särskilda bestämmelser.

Investeringsspararen har innan avtalet om investeringssparkonto ingåtts med Banken mer utförligt informerats om skattereglerna i Särskild information, Investeringssparkonto.

14. Pris

Pris för investeringssparkontot och de tjänster som anslutes till detta utgår enligt de grunder som Banken vid var tid tillämpar.

Gällande pris för investeringssparkontot anges i Affärssammansättningen. Pris betalas – om annat inte har överenskommit – genom automatisk överföring från av Investeringsspararen anvisat debiteringskonto.

Banken får ändra avtalat pris. Om pris ändras till nackdel för Investeringsspararen ska Banken underrätta denne genom annonsering i dagspress eller genom meddelande 14 dagar innan ändring träder i kraft. Detsamma gäller om pris införs på tjänster som tidigare tillhandahållits utan kostnad för Investeringsspararen.

Erlagt belopp återbetalas endast om Banken på ett väsentligt sätt brutit mot Avtalet om investeringssparkontot eller dessa Allmänna villkor.

15. Årsbesked m m

Investeringssparare erhåller årligen årsbesked och kontrolluppgift.

16. Uppsägning och avslut av investeringssparkonto

Investeringsspararen och Banken får oavsett anledning härtill, säga upp Avtalet om investeringssparkontot.

Investeringsspararen får säga upp investeringssparkontot efter det att samtliga tillgångar, d v s samtliga finansiella instrument och kontanter, avförts från investeringssparkontot. Vid uppsägning avslutas investeringssparkontot.

Banken får säga upp investeringssparkontot med en uppsägnings-tid av minst två månader. Då samtliga tillgångar avförts från investeringssparkontot avslutas detta.

Bankens uppsägning medför skyldighet för Investeringsspararen att senast en månad efter uppsägningstidens utgång från investeringssparkontot överföra investeringstillgångar som förvaras på kontot till någon annan eller till ett annat av Investeringsspararens investeringssparkonto, att från investeringssparkontot överföra övriga finansiella instrument liksom att överföra eller ta ut kontanta medel på Inlåningskonto. Samma gäller tillgångar som har förvärvats för att förvaras på investeringssparkontot men som inte har förtecknats på detta.

Om Investeringsspararen inte avfört samtliga tillgångar enligt den angivna tidsfristen i fjärde stycket ovan kommer Banken, för att kunna avsluta investeringssparkontot, vidta erforderliga åtgärder enligt vad som anges nedan.

Vid tidpunkt som Banken bestämmer och på sätt som Banken finner lämpligt kommer Banken att försälja eller på annat sätt avveckla kvarvarande investeringstillgångar respektive att, om investeringstillgångarna saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa. Ur inflytande köpeskilling får Banken göra sig betald för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen. Eventuellt överskott utbetalas till Investeringsspararen alternativt insättes på dennes konto i Banken medan eventuellt underskott omgående ska ersättas av Investeringsspararen. Kvarvarande kontanta medel överförs till annat konto. Kvarvarande kontofrämmande tillgångar kommer att överföras till ett för ändamålet öppnat fondkonto respektive depå.

Först när samtliga tillgångar på kontot avförts kan detta avslutas.

Banken får säga upp kontot med omedelbar verkan om Investeringsspararen har gjort sig skyldig till väsentligt avtalsbrott. Vid sådan uppsägning ska vad som anges ovan i stycke 4 -7 gälla i tillämpliga delar.

Uppsägning ska ske skriftligen i vanligt brev eller rekommenderat brev

17. Investeringssparkontots upphörande

17.1 Ett konto upphör som investeringssparkonto när det avslutas, se punkten 16. Ett investeringssparkonto får inte avslutas om det förvaras investeringstillgångar på kontot eller om sådana tillgångar har förvärvats för att förvaras på kontot men ännu inte har förtecknats på kontot.

17.2 Ett konto upphör som investeringssparkonto när Investeringsspararen eller Banken inte följer bestämmelserna i lagen om investeringssparkonto.

Ett konto upphör dock inte som investeringssparkonto enbart av den anledningen att kontofrämmande tillgångar förvaras på investeringssparkontot i strid med punkten 9.2 eller att Banken inte lämnar information enligt punkten 18.

Att investeringssparkontot upphör innebär att bestämmelserna i lagen om investeringssparkonto inte längre är tillämpliga.

18. Information om vissa förhållanden.

Banken är skyldig att informera Investeringsspararen om att kontofrämmande tillgångar förvaras på investeringssparkontot eller att kontot har upphört som investeringssparkonto. Informationen ska lämnas inom fem dagar från det att Banken har fått sådan kännedom.

När kontofrämmande tillgångar förvaras på ett investeringssparkonto, ska Banken dessutom informera om när tillgångarna senast måste avföras från kontot enligt punkterna 9.2-9.4.

Vid tillämpning av första stycket ska Banken anses ha fått kännedom om att kontofrämmande tillgångar förvaras på investeringssparkontot när tjugofem dagar har gått från utgången av det kvartal då de kontofrämmande tillgångarna först förvarades på investeringssparkontot i egenskap av kontofrämmande tillgångar. Detta gäller dock inte för kontofrämmande tillgångar som avses i punkten 1.4 andra och tredje stycket eller som förvaras på investeringssparkontot med stöd av punkten 9.3.

19. Ändring av villkor

Banken har rätt att besluta om ändring av dessa villkor. Detta kan ske på grund av ändrad eller ny lagstiftning. Ändring träder i kraft 14 dagar efter det att Investeringsspararen informerats här- om. Ändring till följd av ny eller ändrad lagstiftning liksom ändring som är till Investeringsspararens fördel får tillämpas omedelbart utan föregående information till Investeringsspararen.

20. Meddelanden m m

Om inte annat anges i avtalet om investeringssparkontot, i dessa Allmänna villkor eller i andra villkor som gäller för viss produkt, kontoslag eller tjänst som anslutits till investeringssparkontot, lämnar Banken information och meddelanden skriftligt till Investeringsspararen.

Med skriftligt meddelande avses här även sådana elektroniska meddelanden som anges nedan. Uppsägning av detta avtal får dock inte ske genom elektroniskt meddelande vilket framgår av bestämmelsen om uppsägning. Banken äger rätt att tillhandahålla meddelande till Investeringsspararen via e-post till av denne uppgiven e-postadress, eller via Bankens Internetbank om Investeringsspararen är ansluten till denna, eller på webbplats som Banken elektroniskt underrättat Investeringsspararen om, när Banken bedömer att aktuellt tillhandahållande är lämpligt. Information som Banken lämnar på webbplats ska anses ha kommit Investeringsspararen tillhanda femton kalenderdagar efter det att Banken publicerat informationen på webbplatsen.

Meddelande som avsänts av Banken med rekommenderat brev eller vanligt brev ska anses ha nått Investeringsspararen senast sjunde bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Investeringsspararen uppgett.

Meddelande genom Internet eller annan elektronisk kommunikation (däribland e-post och meddelanden inom Bankens Internetbank) ska anses ha kommit Investeringsspararen tillhanda senast 24 timmar efter avsändandet om det sänts till av Investeringsspararen uppgett nummer eller elektronisk adress eller avsänts inom Internetbanken. Om ett sådant meddelande når Investeringsspararen på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag.

Meddelande från Investeringsspararen till Banken ska ställas till den adress som anges i avtalet, såvida Banken inte begärt svar till annan adress. Meddelande från Investeringsspararen ska anses ha kommit Banken tillhanda den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress.

21. Begränsning av Bankens ansvar

Banken är inte ansvarig för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i råga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Banken själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Banken, om den inte varit normalt aktsam. Banken ansvarar inte för indirekt skada, om inte skadan orsakats av Bankens grova vårdslöshet.

Föreligger hinder för Banken att verkställa betalning eller att vidta annan åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket får åtgärden skjutas upp till dess hindret har upphört. Investeringsspararen har inte rätt till ersättning på grund av dröjsmålet.

22. Reklamation och klagomål

Investeringsspararen får åberopa fel eller brist avseende Investeringssparkontot, anslutna tjänster eller uppdrag som Banken utfört endast om Investeringsspararen lämnar Banken meddelande om felet eller bristen (reklamation) utan onödigt dröjsmål efter det Investeringsspararen har märkt eller bort märka felet eller bristen. Vad gäller betalningstransaktion får reklamation dock aldrig ske senare än 13 månader efter det att transaktionen debiterades inlåningskontot.

Investeringsspararen bör i första hand kontakta Banken genom besök på det lokala bankkontoret, via Telefonbanken eller meddelande i Internetbanken. Om Investeringsspararen efter sådan kontakt fortfarande inte är nöjd kan denne vända sig vidare i Banken genom att skriva till Bankens kundombudsman, 105 34 Stockholm.

23. Tillämplig lag och domstol

Eventuella tvister i anledning av avtalet om investeringssparkonto och dessa Allmänna villkor, de särskilda villkoren för visst kontoslag, produkt eller tjänst som anknytits till kontot och allt som har samband därmed ska avgöras i Sverige av svensk domstol och med tillämpning av svensk rätt. Svenska lagvalsregler ska inte vara tillämpliga. Banken har dock rätt att vidta rättsliga åtgärder mot Investeringsspararen i det land där denne har sitt hemvist eller där denne har sina tillgångar.

Information om personuppgiftsbehandling

Banken behandlar som personuppgiftsansvarig, personuppgifter som lämnas till banken i samband med ansökan, intresseanmälan och när avtal träffas om konton, krediter, produkter och tjänster, samt även personuppgifter som registreras i övrigt i samband med administration av avtal. Banken uppdaterar adressuppgifter löpande via det statliga personadressregistret.

Ändamålet med bankens personuppgiftsbehandling är att samla in och kontrollera personuppgifter inför beslut, att administrera och fullgöra ingångna avtal, att upprätta underlag för finansiell rådgivning, samt att uppfylla sina förpliktelser enligt lag. Banken behandlar vidare personuppgifter inom ramen för marknads- och kundanalyser som utgör underlag för marknadsföring, metod- och affärsutveckling, samt riskhantering. Med riskhantering avses även behandling av uppgifter om kredittagare och krediter för kvalitetsbedömning av krediter för kapitaltäckningsändamål. Personuppgifter kan – såvida kunden inte har begärt direktreklamspärr – också komma att behandlas för marknadsföringsändamål.

Personuppgifter kan också komma att behandlas av de bolag i Swedbank-koncernen med vilka banken samarbetar, samt av samarbetspartners till banken och bolag i Swedbank-koncernen i förhållanden som avser bankens och Swedbank-koncernens konton, krediter, produkter och tjänster. Personuppgifter lämnas dock endast ut till annan om det är tillåtet med hänsyn till banksekretessen.

Information om behandling av personuppgifter lämnas av bankens kontor och Telefonbanken, vilka också tar emot begäran direktreklamspärr och begäran om rättelse av felaktiga eller ofullständiga personuppgifter.