

PlaceringsRådgivarna

Finans & Försäkring AB

Förköpsinformation

AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd, 559153-1008

Grönviks Sjöväg 25

148 97 Sorunda

Tel. 08-12 148 158

kundservice@placeringsradgivarna.se

www.placeringsradgivarna.se

Finansiell Rådgivning/Försäkringsdistribution

AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd är ett privatägt företag som får bedriva försäkringsförmedling enligt Lagen om försäkringsdistribution (2018:1219). AB Placeringsrådgivarna har tillstånd att bedriva följande verksamhet:

- Försäkringsförmedling i samtliga livförsäkringsklasser, direkt försäkringsförmedling

AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd är anknutet ombud till Nord Fondkommission AB och är registrerat som anknutet ombud hos Bolagsverket i Sverige.

Nord Fondkommission AB är ett värdepappersbolag med tillstånd att bedriva värdepappersrörelse. Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden kan Nord Fondkommission AB såsom värdepappersbolag ha anknutna ombud. AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd är anknutet ombud till Nord Fondkommission AB och kan därmed inte vara anknutet ombud till ett annat värdepappersbolag.

Som anknutet ombud kan AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd för Nord Fondkommission ABs räkning:

- Marknadsföra investerings- eller sidotjänster
- Ta emot eller vidarebefordra instruktioner eller order avseende investeringstjänster eller finansiella instrument
- Ge investeringsrådgivning avseende finansiella instrument eller investeringstjänster.

Nord Fondkommission AB ansvarar för eventuell ren förmögenhetsskada som AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd genom sin verksamhet som anknutet ombud uppsåtligt eller av oaktsamhet kan komma att orsaka kunden.

Klagomål i anledning av uppdrag som AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd utför som anknutet ombud ska ställas till Nord Fondkommission ABs klagomålsansvarig.

Försäkringsdistribution och rådgivning

AB Placeringsrådgivarna kommer att erbjuda dig rådgivning om de försäkringsprodukter som vi erbjuder. Rådgivningen är inte grundad på en opartisk och personlig analys (oberoende rådgivning).

I de fall AB Placeringsrådgivarna tillhandahåller dig försäkringsprodukter utan att rådgivning tillhandahålls kommer AB Placeringsrådgivarna tydligt informera dig om detta innan du ingår ett försäkringsavtal.

Information om vår personal och kunskapskrav

AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd har kontrollerat att samtliga försäkringsförmedlare som verkar under AB Placeringsrådgivarna har den bakgrund, utbildning, kunskap och kompetens som krävs. AB Placeringsrådgivarnas samtliga försäkringsförmedlare ska årligen genomföra utbildning samt erlagga ett kunskapstest.

Kommunikation

Du som kund har rätt att få denna och viss annan information i samband med försäkringsdistribution och rådgivning i pappersform. När AB Placeringsrådgivarna anser det lämpligt utifrån de tjänster AB Placeringsrådgivarna erbjuder samt vår relation till dig som kund kommer du att få information tillställt till dig personligen via din kundportal eller e-post.

I samband med att du som kund lämnar din e-postadress till oss bekräftar du samtidigt att du har möjlighet att motta sådan information som avses ovan via internet och e-post. Det åligger dig som kund att ändra e-postadress

via kundportalen eller i pappersform till AB Placeringsrådgivarna. Via kundportalen uppdaterar du även din familjesituation.

Du som kund har alltid rätt att på begäran få den information som nämns ovan avgiftsfritt i pappersform. All kommunikation sker på svenska, men viss information går att få på engelska.

Lämplighetsbedömningen

Vid investeringsrådgivning om fondandelar ska AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd säkerställa att de produkter eller tjänster som rekommenderas är lämpliga för kunden utifrån kundens ekonomiska situation, kunskap och erfarenhet samt mål med investeringen. Det är därför som AB Placeringsrådgivarna hämtar in och dokumenterar olika uppgifter om sina kunder. Det är viktigt att AB Placeringsrådgivarna får tillförlitliga och aktuella uppgifter så att rådgivarna kan utgå från respektive kunds situation och bedöma vad som är lämpligt. Varje rådgivare kommer vid första rådgivningstillfället att förklara närmare om vad lämplighetsbedömningen innebär och vilket ansvar AB Placeringsrådgivarna har för denna bedömning.

Ansvarsförsäkring

Ansvarsförsäkringen är tecknad genom Tydliga hos Accelerant Insurance Limited via Nordeuropa Försäkring, Box 56044, 102 17 Stockholm. Försäkringen täcker skadeståndsskyldighet som AB Placeringsrådgivarna kan ådra sig i samband med försäkringsförmedlingen. Drabbas du som kund av skada eller ekonomisk förlust där du anser att förmedlarens agerande har vållat denna, har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om du vill göra anspråk på skadestånd ska AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd underrättas om det inom skälig tid efter det du har märkt eller bort märka att en skada uppkommit. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en enskild skada är 1 300 380 euro och totalt 2 600 750 euro för alla skador under försäkringsperioden.

Kontaktuppgifter återförsäkringsbolag:

Sedgwick Sweden AB

Telefon: 08-98 33 60

E-post: info@se.sedgwick.com

Webbadress: www.nordeuropa.se www.sedgwick.com/solutions/global/se

Om du anser dig ha lidit en skada är det viktigt att anspråk framställs utan dröjsmål för att undvika att rätten till skadestånd eller försäkringsersättning går förlorad. Se ytterligare information om klagomålshantering nedan.

Fonder

- En **fond** är en "portfölj" av olika slags finansiella instrument, t.ex. aktier och obligationer. Fonden ägs gemensamt av alla som sparar i fonden, andelsägarna, och förvaltas av ett fondbolag. Det finns olika slags fonder med olika placeringsinriktning. Med placeringsinriktning menas vilken typ av finansiella instrument som fonden placerar i. Nedan redogörs i korthet för några av de vanligaste typerna av fonder. En aktiefond placerar allt eller huvudsakligen allt kapital som andelsägarna betalat in i aktier. Blandfonder med både aktier och räntebärande instrument förekommer också, liksom rena räntefonder där kapitalet placeras huvudsakligen i räntebärande instrument. Det finns även till exempel indexfonder som inte förvaltas aktivt av någon förvaltare utan som istället placerar i finansiella instrument som följer sammansättningen i ett visst bestämt index. En av idéerna med en aktiefond är att den placerar i flera olika aktier och andra aktie-relaterade finansiella instrument, vilket gör att risken för andelsägaren minskar jämfört med risken för den aktieägare som placerar i endast en eller i ett fåtal aktier. Andelsägaren slipper vidare att välja ut, köpa, sälja och bevaka aktierna och annat förvaltningsarbete runt detta. Principen för räntefonder är densamma som för aktiefonder — placering sker i olika räntebärande instrument för att få riskspridning i fonden och förvaltningen i fonden sker efter analys av framtida räntetro.

En **fond-i-fond** är en fond som placerar i andra fonder. En fond-i-fond kan ses som ett alternativ till att själv välja att placera i flera olika fonder. Man kan därmed uppnå den riskspridning som en väl sammansatt egen fondportfölj kan ha. Det finns fond-i-fonder med olika placeringsinriktningar och risknivåer.

En ytterligare typ av fond är hedgefond. Hedge betyder skydda på engelska. Trots att hedging är avsett att skydda mot oväntade förändringar i marknaden kan en hedgefond vara en fond med hög risk, då sådana fonder ofta är högt belånade.

Skillnaderna är dock stora mellan olika hedgefonder. Det finns även hedgefonder med låg risk. Hedgefonder försöker ge en positiv avkastning oavsett om aktie- eller räntemarknaden går upp eller ner. En hedgefond har mycket större frihet i sina placeringsmöjligheter än traditionella fonder. Placeringsinriktningen kan vara allt från aktier, valutor och räntebärande instrument till olika arbitragestrategier (spekulation i förändringar av t.ex. räntor och/eller valutor). Hedge-fonder använder sig oftare än traditionella fonder av derivat i syfte att öka eller minska fondens risk. Blankning (se nedan) är också ett vanligt inslag.

Det kapital som placeras i en fond kan både öka och minska i värde och det är därför inte säkert att placeraren får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Du som kund måste vara införstådd med bl.a. följande:

- att placeringar eller andra positioner i finansiella instrument sker på kundens egen risk

- att det är viktigt att fortlöpande bevaka värdeförändringar på innehav av, och positioner i, finansiella instrument att Du som kund själv måste initiera de åtgärder som erfordras för att minska risken för förluster på Dina placeringar eller andra positioner

Priser och avgifter

AB Placeringsrådgivarna erhåller ersättning för den försäkringsdistribution vi utför antingen genom ett arvode från dig som kund eller genom ersättningar från våra samarbetspartners.

I de fall AB Placeringsrådgivarna tar ut ett arvode från dig som kund för distribution och administration av försäkringen kommer vi att skicka dig en faktura enligt överenskommelse.

I de fall AB Placeringsrådgivarna erhåller ersättning(provision) från våra samarbetspartners kommer vi redovisa storleken på den och hur den betalas ut i samband med distributionstillfället.

Ersättningen ska täcka kostnader för försäkringsdistributionen samt försäkringsrådgivningen inkluderat uppföljning, årlig skötsel och service till dig som kund. Dessutom ska detta täcka administrativa kostnader och försäkringar samt kostnader som åläggs av tillsynsmyndighet.

I de fall kunden avslutar ett löpande sparande kan AB Placeringsrådgivarna komma att få betala tillbaka hela eller en del av erhållen ersättning.

AB Placeringsrådgivarna lämnar detaljerad information om priser och avgifter i ett särskilt dokument där också ersättningar från tredje part framgår. AB Placeringsrådgivarna lämnar på förfrågan ytterligare information.

De bolag som ingår i urvalet för livförsäkringar är för närvarande: Futur Pension, Folksam, Länsförsäkringar, Movestic, SEB, Skandia, SPP, Nordeuropa Försäkring, Euro Accident, If, Trygg-Hansa, Bliwa, DKV Hälsa.

AB Placeringsrådgivarna ger råd på grundval av vad ovanstående försäkringsbolag erbjuder samt de produkter som upphandlats centralt via försäkringförmedlings-organisationen Tydliga. Detta för att du som kund ska få en försäkringslösning som tillgodoser dina behov och önskemål.

Regelbunden rapport om kostnader och ersättningar

Du som kund har i vissa fall rätt att få en regelbunden rapport innehållandes information om de kostnader och ersättningar som utgått för de tjänster och produkter vi har distribuerat till dig.

Information om de kostnader som avses ovan kommer du att få av det försäkringsbolag du tecknat din försäkring hos. Information om de ersättningar som avses ovan kommer du att få av oss och den kommer att tillställas dig personligen minst årligen via din kundportal.

Hållbarhetsrelaterade upplysningar

För information om AB Placeringsrådgivarna Sveriges arbete med hållbarhet se AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syds hemsida.

Intressekonflikter

Intressekonflikter är en naturlig del i affärsdrivande verksamheter och även inom AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syds verksamhetsområde. Intressekonflikter kan uppstå i en situation där kundintresset står i konflikt med ett intresse hos AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd eller dess försäkringsförmedlare.

AB Placeringsrådgivarna har upprättat interna riktlinjer för att identifiera och hantera potentiella intressekonflikter.

När potentiella intressekonflikter identifieras ska följande omständigheter beaktas:

- Kommer AB Placeringsrådgivarna, dess ägare eller en av AB Placeringsrådgivarnas anställda sannolikt erhålla ekonomisk vinst eller undvika en ekonomisk förlust på kundens bekostnad?
- Har AB Placeringsrådgivarna, dess ägare eller anställda ett annat intresse än kunden av resultatet av den tjänst som tillhandahålls kunden eller av den transaktion som genomförs för kundens räkning?
- Har AB Placeringsrådgivarna, dess ägare eller anställda ett ekonomiskt eller annat skäl att gynna en annan kunds eller kundgruppsintressen framför kundens intressen?
- Bedriver AB Placeringsrådgivarna, dess ägare eller anställda samma slag av verksamhet som kunden?
- Tar AB Placeringsrådgivarna, dess ägare eller anställda emot eller kommer att ta emot incitament av en annan person än kunden i samband med en tjänst till kunden, i form av pengar, varor eller tjänster utöver standardkommissionen eller avgiften för den berörda tjänsten?

Om en intressekonflikt uppstår så att en kunds intressen kan komma att påverkas negativt, och AB Placeringsrådgivarna inte kunnat vidta åtgärder för att undvika denna så ska AB Placeringsrådgivarna tydligt informera kunden om arten eller källan till intressekonflikten innan AB Placeringsrådgivarna åtar sig att utföra en investeringstjänst för kundens räkning.

En identifierad intressekonflikt är att AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd äger aktier i intresseorganisationen Free Broker Group i Norden AB(FBG), vilken i sin tur äger Tydliga AB till 100%, 9% i bolaget Alpcot Ltd som äger värdepappersbolaget Alpcot AB.

AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd kan komma att förmedla produkter och tjänster från Alpcot AB. FBG kan erhålla utdelning från Alpcot Ltd som i sin tur kan erhålla utdelning från Alpcot AB. Vid varje rådgivningstillfälle redovisar vi den förmedlingsersättning som utgår, men AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd kan även komma att erhålla utdelning från FBG i sin egenskap av aktieägare där. När en sådan utdelning utbetalas fördelas den i enlighet med det aktieägaravtal och den utdelningspolicy som gäller. Eftersom utdelning är ett beslut för bolagsstämman i FBG saknas möjlighet för AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd att i samband med distributions-/rådgivningstillfället upplysa kunderna om storleken på den eventuella utdelningen.

En av Tydligas uppgifter är att upphandla och förse försäkringsförmedlare och deras kunder med konkurrenskraftiga försäkringslösningar. En del av dessa produkter administreras av Tydliga centralt och Tydliga kan för den administrationen och de produkterna komma att få ersättning. En intressekonflikt består i att en förmedlare kan komma att distribuera en produkt administrerad av Tydliga och senare komma att erhålla en aktieutdelning genom sitt ägande i FBG eller erhålla sänkta medlemsavgifter i form av återbäring.

Det kan förekomma att vissa produkter som AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd distribuerar ger mer ersättning än andra. Detta kan ge incitament för AB Placeringsrådgivarna eller försäkringsförmedlaren att distribuera just dessa produkter till kunden trots att den produkten nödvändigtvis inte är den mest lämpliga eller passar kundens krav och behov bäst.

För att hantera intressekonflikter och säkerställa att kundens intressen sätts främst föregås av varje distributions- och rådgivningstillfälle av en krav- och behovsprövning samt i förekommande fall en personlig rekommendation mot bakgrund av den information du som kund har lämnat. I tillägg genomför AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd löpande stickprovskontroller där all rådgivningsdokumentation granskas i syfte att säkerställa att dina intressen som kund alltid sätts främst. Vid rådgivning avseende försäkringsbaserade investeringsprodukter föregås rådet alltid av en lämplighetsbedömning. Vi kommer i samband med rådgivningen även tydligt förklara detta förhållande till dig som kund.

De organisatoriska och administrativa system som fastställts för att förebygga eller hantera intressekonflikter angivna ovan med anledning av distribution och rådgivning av försäkringsbaserade investeringsprodukter enligt ovan är inte tillräckliga för att med rimlig säkerhet säkerställa att det inte finns en risk för att kundens intressen skadas.

Närmare information om vad AB Placeringsrådgivarnas regler om intressekonflikter innehåller lämnas till kunden på dennes begäran.

Kvalificerade innehav

AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd har inga kvalificerade innehav i något försäkringsbolag som AB Placeringsrådgivarna distribuerar försäkringar från och inget av dessa försäkringsbolag har kvalificerade innehav i AB Placeringsrådgivarna.

Behandling av personuppgifter

Dataskyddsförordningen -GDPR- innehåller regler om hur personuppgifter får behandlas. Syftet med Dataskyddsförordningen är att skydda den enskildes grundläggande rättigheter och friheter, särskilt deras rätt till skydd av personuppgifter. Reglerna för Dataskyddsförordningen gäller i hela EU och har som ändamål att skapa en enhetlig och likvärdig nivå för skyddet av personuppgifter.

Du upplyses om att AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd behandlar dina personuppgifter. För mer information hänvisas till AB Placeringsrådgivarnas integritetspolicy, som du hittar på vår hemsida.

Personuppgifter kan även komma att behandlas för AB Placeringsrådgivarnas berättigade intresse av att fastställa, göra gällande och försvara rättsliga anspråk.

Till motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism

I lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism uppställs en rad grundläggande krav för identitetskontroll med mera. Särskilda regler gäller för personer i politiskt utsatt ställning (political exposed persons, PEP). Information kan komma att efterfrågas av dig som kund i samband med tecknande av livförsäkring och/eller investeringar inom ramen för en försäkring.

Klagomålshantering

Om du som kund är missnöjd och vill framföra ett klagomål rörande distribution och/eller rådgivning av försäkring ska detta göra skriftligen till AB Placeringsrådgivarnas klagomålsansvarig. Klagomål besvaras

och utreds så snart som möjligt. Kan vi inte besvara ditt ärende inom 14 dagar från att ärendet mottogs kommer vi att meddela dig och förklara orsaken till detta samt informera om den fortsatta handläggningen av ditt ärende och när du kan förvänta dig ett svar.

Klagomålsansvarig för AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd
Fredrik Nilsson
Telefon: 072-8530637
klagomalsansvarig@tydliga.se

Du som konsument kan få vägledning och hjälp hos:
Konsumenternas Försäkringsbyrå www.konsumenternas.se
Konsumenternas Bank- och Finansbyrå www.konsumenterna.se
Konsumentverket (Hallå konsument) www.hallakonsument.se
Konsumentrådgivningen i din kommun
www.konsumentvagledare.se

Du har även möjlighet att få din tvist prövad av Allmänna Reklamationsnämnden (www.arn.se)
Du kan också vända dig till allmän domstol för att få din sak prövad. Du rekommenderas i sådana fall att anlita ett ombud som kan hjälpa dig i processen och kan göra en bedömning av ditt ärende och dina utsikter att nå framgång i tvisten.
Observera att klagomål i anledning av uppdrag som AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd utför som anknutet ombud ska ställas till Nord Fondkommission ABs klagomålsansvarig.
Se även ytterligare information på AB Placeringsrådgivarnas hemsida: www.placeringsradgivarna.se.

Tillstånd och Tillsyn

Tillstånd

AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd har tillstånd hos Finansinspektionen för försäkringsförmedling enligt Lagen om försäkringsdistribution (2018:1219) enligt nedan:

- Försäkringsförmedling i samtliga livförsäkringsklasser, direkt försäkringsförmedling

Du som kund kan kontakta Finansinspektionen för att begära att få veta om en anställd hos AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd har rätt att distribuera försäkringar och om den rätten är begränsad till visst slag av försäkring, någon eller några försäkringsklasser eller grupper av försäkringsklasser.

Tillsyn och registrering

Finansinspektionen utövar tillsyn över AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syds försäkringdistribution och Bolagsverket är registreringsmyndighet för försäkringsförmedlare. Du kan som kund kontrollera registreringen hos Bolagsverket. Se kontaktuppgifter nedan.

Tillsyns- & registreringsmyndighet

Finansinspektionen
Box 7821, 103 97 Stockholm
Telefon: 08-787 80 00
Fax: 08-24 13 35
finansinspektionen@fi.se

Bolagsverket
851 81 Sundsvall
Telefon: 0771-670 670
Fax: 060-12 98 40
bolagsverket@bolagsverket.se

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet enligt lagen om försäkringsförmedling och lagen om värdepappersmarknaden.

Bolagsverket är registreringsmyndighet för försäkringsförmedlare och värdepappersbolag.

AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd
Grönviks Sjöväg 25, 148 97 Sorunda T 08-12 148 158
kundservice@placeringsradgivarna.se
www.placeringsradgivarna.se

Tydliga

AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd är sedan 2018-04-01 medlem i försäkringsförmedlings-organisationen Tydliga, som är Sveriges snabbast växande aktör på den svenska rådgivarmarknaden inom försäkring.

Tydliga har idag närmare 300 försäkringsförmedlare anslutna till sig vilket ger dem förutsättningar att centralt kunna upphandla försäkringslösningar som tillgodoser kundernas behov och önskemål till konkurrenskraftiga priser.

Svenska försäkringsförmedlares förening (SFM)

AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd är medlem i Svenska försäkringsförmedlares förening (SFM), som är en branschorganisation för försäkringsförmedlare. För att kunna bli medlem krävs att förmedlaren uppfyller samtliga krav som Finansinspektionen ställer. Därutöver gör SFM en egen kontroll av varje individuell förmedlares kunskap och kompetens.

InsureSec

AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd och dess förmedlare är anslutna till InsureSec. Med hjälp av regelverk, disciplinnämnd och kriterier för kunskap och kompetens syftar InsureSecs verksamhet till att öka kvaliteten och kundnyttan för rådgivning och distribution av försäkringar i Sverige. InsureSec vill främja en sund konkurrens på lika villkor, motverka osund rådgivning/försäljning och bidra till ökad transparens i frågor om försäkringsförmedlares kunskap och kompetens, dokumentation från distributionstillfället och priset för förmedlingen.

Du som kund kan anmäla de överträdelse av de regelverk som gäller för försäkringsdistribution till InsureSec.

Intresseorganisationer

Tydliga (Free Broker Group AB)

Bergsbovägen 11

191 35 Sollentuna

Telefon: 08-121 548 90

www.tydliga.se

Insuresec AB

Birger Jarlsgatan 55

111 45 Stockholm

Telefon: 08-410 415 75

info@insuresec.se

www.insuresec.se

Svenska försäkringsförmedlares förening (Sfm)

Apelbergsgatan 36

111 37 Stockholm

Telefon: 08-545 215 40

info@sfm.se

www.sfm.se

Nord Fondkommission AB

Grevgatan 55

114 59 Stockholm

Telefon: 08-684 305 00

kontakt@nordfk.se

<https://nordfk.se/sv/>

tillhör:

tydliga

råd om försäkring & placering