

PlaceringsRådgivarna

Finans & Försäkring AB

Förköpsinformation

AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd, 559153-1008

Stationsvägen 18

184 50 Åkersberga

Tel. 08-12 148 158

kundservice@placeringsradgivarna.se

www.placeringsradgivarna.se

Finansiell Rådgivning/Försäkringsrådgivning

AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd är ett privatägt företag som får bedriva försäkringsförmedling enligt Lagen om försäkringsförmedling (LFM 2005:405). AB Placeringsrådgivarna har tillstånd att bedriva följande verksamhet:

- Försäkringsförmedling i samtliga livförsäkringsklasser, direkt försäkringsförmedling

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

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

Som anknutet ombud kan AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd för United Securities räkning:

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

United Securities ansvarar för eventuell ren förmögenhetsskada som AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd genom sin verksamhet som anknutet ombud uppsåtligen 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 United Securities klagomålsansvarig.

Kommunikation

AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd kommunicerar på svenska med kunden. Kommunikation sker via brev, e-mail, telefon samt vid personliga möten.

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.

AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd är sedan 2018-04-01 medlemmar i Tydliga.

Ansvarsförsäkring

Ansvarsförsäkringen är tecknad genom Tydliga hos Nordeuropa Försäkring, Box 56044, Karlavägen 53, 102 17 Stockholm. Försäkringen täcker skadeståndsskyldighet som AB Placeringsrådgivarna kan ådra sig i samband med försäkringsförmedlingen. Drabbas kunden av skada eller ekonomisk förlust där kunden anser att förmedlarens agerande har vållat denna, har kunden möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada är 1 250 618 euro. Den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas ut under ett år är 2 501 236 euro.

Om kunden anser sig 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 räntetrend.

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

Vid förmedling av försäkringar och fondandelar betalar kunden inga avgifter till AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd.

Vid förmedling av försäkringar erhåller AB Placeringsrådgivarna ersättning från försäkringsbolagen. Vid löpande försäkringsavtal dels engångsersättning och dels löpande ersättning, s.k. beståndsersättning. Nivån på ersättningen är beroende på avtalets längd, premiens storlek samt vald fördelning. AB Placeringsrådgivarna ersättning uppgår till ca 30-50 % av försäkringsbolagens avgiftsuttag. I de fall kunden avslutar ett löpande sparande får AB Placeringsrådgivarna betala tillbaka hela eller en del av erhållen ersättning.

AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd har avtal med följande parter. Försäkringsbolag: Danica Pension, Folksam, Länsförsäkringar, Movestic, SEB Trygg Liv, Skandia Liv, SPP Liv, Nordeuropa Försäkring, Euro Accident, If.

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. Eventuella tillkommande avgifter som uttas av kundens depåinstitut belastas kunden, ej AB Placeringsrådgivarna.

Intressekonflikter

Intressekonflikter kan uppstå mellan en kund och AB Placeringsrådgivarna inklusive chefer, medarbetare och personer med direkt eller indirekt koppling till bolaget eller mellan två eller flera av kunder.

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.

AB Placeringsrådgivarna har upprättat interna riktlinjer för att identifiera och hantera potentiella intressekonflikter. Dessa lämnas ut till kunden på dennes begäran.

Klagomålshantering

Kund som inte är nöjd med AB Placeringsrådgivarnas tjänster är välkommen att kontakta klagomålsansvarig hos AB Placeringsrådgivarna:

AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd
Att: Elisabeth Löwgren
Stationsvägen 18
184 50 Åkersberga
Tel: 08-12 148 158
kundservice@placeringsradgivarna.se

Observera att klagomål i anledning av uppdrag som AB Placeringsrådgivarna Stockholm Syd utför som anknutet ombud ska ställas till United Securities klagomålsansvarig.

Se även ytterligare information på AB Placeringsrådgivarnas hemsida: www.placeringsradgivarna.se.

Kunden kan också erhålla vägledning från:

Konsumenternas vägledning om bank och försäkring

Box 24215

104 51 Stockholm

Telefon: 0200-22 58 00.

Besöksadress: Karlavägen 108

www.bankforsakring.konsumenternas.se

Vid anspråk mot AB Placeringsrådgivarna kan kunden vända sig till allmän domstol för att få sin rätt prövad.

Konsumenter har också möjligheten att få sin rätt prövad av:

Allmänna Reklamationsnämnden ARN

Box 174

101 23 Stockholm

Telefon 08-508 860 00

Besöksadress: Kungsholmstorg 5

www.arn.se

Kunden kan även vända sig till allmän domstol.

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.

Intresseorganisationer

Insuresec AB
Birger Jarlsgatan 55
111 45 Stockholm
Telefon: 08-410 415 75
info@insuresec.se

Svenska försäkringsförmedlares förening (Sfm)

Apelbergsgatan 36
111 37 Stockholm
Telefon: 08-545 215 40
Fax: 08-20 18 28
info@sfm.se

United Securities AB
Box 7561
103 93 Stockholm
Besöksadress: Brunnsgatan 21a
Telefon: 08-440 45 40
info@unitedsec.se

Tydliga (Free Broker Group AB)

Bergsbovägen 11
191 35 Sollentuna
Telefon: 08-121 548 90

tillhör:

tydliga

råd om försäkring & placering