

Information om rådgivaren – Svenska FinansMäklarna

1. Om Svenska FinansMäklarna	1
2. Investeringsrådgivning	2
3. Försäkringsdistribution	2
4. Allmänt	2
5. Information om hållbarhetsfrågor	3
5.1 Allmänt	3
5.2 Vad är hållbarhet	4
5.3 Vår investeringskommitté	5
5.4 Vår finansiella rådgivning och försäkringsdistribution	5
5.5 Vår ersättningsmodell	6
6. Information om kostnader och avgifter	6
7. Information om din rådgivare	6
8. Kundkategorisering	6
9. Bästa utförande vid mottagande och vidarebefordran av order	8
10. Ansvar och klagomål	9
11. Personuppgifter	10
12. Etik & Dokumentation	10
13. Intressekonflikter	10
Verkliga intressekonflikter	11
Potentiella intressekonflikter	11
14. Kontaktuppgifter	11
Övriga adresser och kontaktuppgifter	12

1. Om Svenska FinansMäklarna

Svenska FinansMäklarna är ett värdepappersbolag som tillhandahåller investeringsrådgivning och försäkringsdistribution. Svenska FinansMäklarna väljer ut depålösning, försäkringsbolag, fonder samt produktbolag som är lämpliga för bolagets kunder. Svenska FinansMäklarna tillhandahåller rådgivning med finansiella instrument från ett flertal produktbolag på marknaden.

Svenska FinansMäklarna är ett icke-oberoende värdepappersbolag som tillhandahåller en icke-opartisk analys vad avser försäkringsdistribution.

Svenska FinansMäklarna har tillstånd från Finansinspektionen att ta emot och vidarebefordra order avseende finansiella instrument, utföra order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag, utföra investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument, distribuera

försäkring i samtliga livförsäkringsklasser (direkt) försäkringsdistribution, Tillstånden kan kontrolleras hos Finansinspektionen samt vad avser försäkringsdistribution hos Bolagsverket. Svenska FinansMäklarna är såsom försäkringsförmedlare registrerad hos Bolagsverket och står även under Konsumentverkets tillsyn i marknadsföringsfrågor.

2. Investeringsrådgivning

Svenska FinansMäklarna tillhandahåller investeringsrådgivning till sina kunder. Med investeringsrådgivning avses att ge råd om finansiella instrument riktade till en viss person och att råden utgår från en analys av hans eller hennes förutsättningar och behov. Arbetet utgår ifrån att inhämta information från kunderna om kundernas önskemål och syfte med förvaltningen samt kapitalbehov, ekonomi, riskvilja, kunskap och erfarenhet och finansiella instrument, försäkringsbehov m.m. och utifrån detta sker en lämplighetsbedömning som utmynnar i rådgivningen med rekommendation om dels i vilket skal kundens tillgångar ska placeras och dels i vilka finansiella instrument.

Svenska FinansMäklarna har i kvalitetssäkrings syfte ett investeringsråd som väljer ut ett antal fonder, aktier, specialfonder och strukturerade produkter som bolagets rådgivare har att utgå ifrån i sin rådgivning.

Önskar kund att köpa eller lägga in befintligt värdepapper som ej finns med i Svenska FinansMäklarnas utbud i sin rådgivningsdepå kan rådgivaren ombesörja detta (execution only). Kund ska vara medveten om att uppföljning/råd på dessa värdepapper ej görs löpande och att volymen på dessa ingår i debiteringsunderlaget för eventuella försäkringsavgifter och rådgivningsavgifter.

Bolagets rådgivning dokumenteras i en lämplighetsförklaring vilken du får en kopia av på ditt rådgivningsmöte.

3. Försäkringsdistribution

Svenska FinansMäklarna tillhandahåller försäkringar för flera försäkringsföretags räkning, framförallt hos Danica, Folksam, SEB Trygg-Liv, Länsförsäkringar och Skandia. För att säkerställa en god kvalitet i vår rådgivning erbjuder vi inte enbart rådgivning och hjälp med själva försäkringsskalet, utan vi tillhandahåller även finansiell rådgivning och kvalitetssäkring av finansiella instrument.

Fört att tillhandahålla försäkringsdistribution behöver vi en så kallad skötselfullmakt vilken befullmäktigar oss att företräda dig mot försäkringsbolag. Den försäkringsdistribution som Svenska FinansMäklarna tillhandahåller sker inte utifrån en opartisk analys.

Försäkringsdistributionen innebär att Svenska FinansMäklarna:

- lägger fram och föreslår försäkringsavtal eller utföra annat förberedande arbete innan försäkringsavtal ingås,
- för annans räkning föreslår försäkringsavtal, eller
- bistår vid förvaltning och fullgörande av avtal.

Finansiell rådgivning inom ett försäkringsskal erbjuds ifrån vad som sägs ovan om investeringsrådgivning.

4. Allmänt

Vår investeringsrådgivning och försäkringsdistribution sker i enlighet med såväl lag (2007:528) om värdepappersmarknaden och lag (2018:1231) om försäkringsdistribution. Reglerna syftar till att skydda dig som konsument, genom att bl.a. ställa upp kompetenskrav för rådgivarna, krav på

att rådgivarna ska följa god försäkringsdistributionssed respektive god rådgivningssed, krav på att råden ska dokumenteras och tillhandahållas dig som kund, samt möjlighet att vid vårdslös rådgivning erhålla skadestånd.

Vi utför samtliga kundorder enligt våra interna riktlinjer för bästa utförande vid mottagande och vidarebefordran av order, dessa kan du erhålla en kopia av på din begäran. Det är viktigt att du som kund alltid godkänner varje köp eller säljorder.

Kundorder genomförs för att uppnå bästa resultat avseende pris, avgifter och säkerhet, via den värdepappersförmedlare som har utställt det finansiella instrumentet i varje enskilt fall. Alla kunders order hanteras i den ordning de kommer in till Svenska FinansMäklarna för att uppnå ett riktigt och rättvist resultat för alla kunder till Svenska FinansMäklarna. Vi utför samtliga kundorder enligt våra interna riktlinjer för bästa utförande vid mottagande och vidarebefordran av order, dessa finns med som kopia i vårt kundavtal men de finns även på vår webbsida.

Det är viktigt att du som kund alltid godkänner varje köp eller order. Detta sker exempelvis genom bekräftande av order eller påskrift på teckningsanmälan för respektive strukturerad produkt. Efter avslutad affär erhåller du som har ditt innehav på en depå alltid en avräkningsnota.

Vi tillhandahåller dig en särskild information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument, för att du som kund ska ha en god kännedom om de finansiella instrument vi rekommenderar. Dessa hittar du på vår webbsida, alternativt kan du erhålla en kopia av din rådgivare.

Svenska FinansMäklarna tillämpar svenska som språk i vår kommunikation, Vår kommunikation sker genom personliga möten, via e-post, telefon, brev eller fax i nämnd ordning. Vi kan kommunicera och genomföra investeringstjänster genom nyttjande av elektronisk kommunikation såsom sms och e-post. Sådan kommunikation sparas och finns tillgängligt på din begäran. Informationen sparas i fem år efter dess upprättande

För att du som kund ska ha så god kännedom som möjligt om de finansiella instrument som du förslås placera i kommer du att få en särskild information om egenskaper avseende finansiella instrument. Denna information hittar du även på vår webbsida.

Svenska FinansMäklarna är en aktör som har möjlighet att arbeta med flertal produktbolag på marknaden. Svenska FinansMäklarna har ett investeringsråd som tid efter annan väljer ut ett antal försäkringsbolag, depåbank samt produktbolag att erbjuda kund. Dessa produktbolag är SEB, Nordea, Futur Pension, Garantum, Länsförsäkringar, Folksam, Skandia inklusive deras utbud av försäkringar, fonder, aktier och strukturerade produkter mm.

5. Information om hållbarhetsfrågor

Svenska FinansMäklarna har identifierat att hållbarhetsfrågor aktualiseras i tre led i bolagets verksamhet; vid val av vilka finansiella instrument vi erbjuder våra kunder, vid vår individuella rådgivning/försäkringsdistribution och vid vårt interna dagliga arbete. Denna information fokuserar på vår investeringsverksamhet, d.v.s. hur vi väljer vilka finansiella instrument vi erbjuder och hur vi inkluderar hållbarhet i vår finansiella rådgivning.

5.1 Allmänt

Svenska FinansMäklarna har Garantum som depåinstitut och har som utgångspunkt att välja finansiella instrument som finns i Garantums produktutbud.

Du kan läsa mer om Garantums hållbarhetsarbete [här](#).

5.2 Vad är hållbarhet

Begreppet hållbarhet

Svenska FinansMäklarna har utgått från begreppet hållbar utveckling d.v.s. ”en utveckling som tillfredsställer dagens behov utan att äventyra kommande generationers möjligheter att tillfredsställa sina behov”. En hållbar utveckling bygger på tre dimensioner normalt förkortat ESG där

E står för Environment - miljörisker
S står för Social – sociala risker
G står för Governance – bolagsstyrningsrisker.

De globala målen, vilka tagits fram av FN:s utvecklingsprogram (UNDP), innehåller samtliga tre dimensioner (källa – www.globalamalen.se):



Vid ett investeringsperspektiv aktualiseras hållbarhet ur två perspektiv:

Hållbarhetsrisk

Med hållbarhetsrisk menar vi en miljörelaterad, social eller bolagsstyrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringen värde. Exempelvis kan klimatförändringars påverkan på en investering eller brist på naturresurser vara sådana risker.

Hållbara investeringar

En hållbar investering är en investering i

- en ekonomisk verksamhet som *bidrar till ett miljömål*, i enlighet med vad som mäts genom till exempel centrala resurseffektivitetsindikatorer avseende användning av energi, förnybar energi, råvaror, vatten och mark, generering av avfall och utsläpp av växthusgaser eller avseende effekter på den biologiska mångfalden och den cirkulära ekonomin, eller
- en investering i en ekonomisk verksamhet som *bidrar till ett socialt mål*, i synnerhet investeringar som bidrar till att bekämpa ojämlikheter eller som främjar social sammanhållning, social integration och ett gott förhållande mellan arbetsmarknadens parter, eller en investering i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper

För miljön har miljömål skapats nämligen begränsning av klimatförändringar, anpassning till klimatförändringar, hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser, omställning till en cirkulär ekonomi, förebyggande och begränsning av miljöföroreningar eller skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem.

För att klassas som en *hållbar investering* ska verksamheten väsentligt bidra till ett eller fler av de definierade miljömålen ovan och samtidigt inte orsaka betydande skada för någon av de andra målen men även följa praxis för god bolagsstyrning såsom goda relationer till arbetstagare, löner till berörd personal och efterlevnad av skatteregler.

5.3 Vår investeringskommitté

Vid val av de finansiella instrument som vi erbjuder våra kunder gör vi en utvärdering av de finansiella instrumenten.

Fonder är vår kärnverksamhet. Vid val av fonder är vår ambition att fondbolaget eller den koncern fondbolaget tillhör har förbundit sig att följa UNPRIs principer, eller motsvarande interna riktlinjer, innebärande att fondbolaget har skrivit under FN:s Principer för Ansvarsfulla Investeringar (UNPRI). För närvarande är samtliga våra valbara fondbolag (eller koncernbolag) anslutna till UNPRI. Vid fondförsäkring följer vi utbudet hos respektive försäkringsbolag.

UNPRI är ett globalt initiativ för att öka det ansvarsfulla agerandet inom ESG). De bolag som har anslutit sig till UNPRI har förbundit sig att integrera de nedanangivna principerna i sina verksamheter och att årligen rapportera resultaten av detta arbete.



Principerna är:

- att beakta miljömässiga, sociala- och ägarstyrningsaspekter i investeringsanalyser och beslutsprocesser.
- att vara en aktiv ägare och inkludera ESG-faktorer i ägarpolicy och processer.
- att eftersträva att fondbolagets fonder ger en öppen och tillräcklig rapportering om ESG-frågor.
- att verka för att UNPRI accepteras och implementeras av andra investerare och aktörer i investeringsbranschen.
- att samarbeta med andra aktörer för att implementera UNPRI och
- att årligen rapportera och redovisa hur arbetet med dessa ansvarsfrågor implementeras.

Du kan läsa mer om UNPRI här: <https://www.unpri.org/>

Förutom ovan beaktar vi inte på fondnivå de huvudsakliga negativa konsekvenserna av investeringsbeslut för hållbarhetsfaktorer och inte heller hållbarhetsrisker enligt definitionerna ovan. Huvudorsaken till detta är att börsbolagen och fondbolagen inte än har offentliggjort jämförbart material om deras arbetssätt, mål och resultat som möjliggör en mätbar och transparent genomgång av informationen.

5.4 Vår finansiella rådgivning och försäkringsdistribution

Vid vår rådgivning ställer vi frågor om hållbarhet och hur du som kund vill beakta detta i dina investeringar. Vi förlitar oss i denna del till systemstöd från Garantum som håller på att utvecklas. Ifall hållbarhetsfrågor beaktats i rådgivningen framgår detta av de rådgivningsdokument du får vid rådgivningstillfället.

5.5 Vår ersättningsmodell

Vi beaktar inte hållbarhetsfrågor vid beslut om ersättning till våra anställda. Vill du veta mer om vår ersättningsmodell kan du läsa [här](#).

6. Information om kostnader och avgifter

Information om gällande kostnader, avgifter och av Svenska FinansMäklarna mottagna ersättningar framgår av den rådgivardokumentation som upprättats tillsammans med kunden, kostnader och avgifter utgår enligt den så kallade netto-modellen vilket innebär att ersättning från finansiella instrument som skulle tillfalla Svenska FinansMäklarna istället tillfaller kunden. Svenska FinansMäklarna får sin huvudsakliga intjäning genom egen fakturering (rådgivningsavgift). Inom försäkringsdistributionen förekommer även att vi tar emot en så kallad stockersättning från försäkringsbolag. Information om vid var tid gällande kostnader, avgifter och ersättningar framgår av den rådgivardokumentation du får i samband med rådgivningstillfället och uppgift om eventuell stockersättning får du även i samband med rådgivningstillfället.

All mottagen ersättning inom försäkringsdistribution är utformad för att höja kvalitén på den tjänst som Svenska FinansMäklarna erbjuder och Svenska FinansMäklarnas förutsättningar att agera i enlighet med dina intressen som kund försämras inte av ersättningen.

7. Information om din rådgivare

Alla rådgivare är anställda av Svenska FinansMäklarna. Svenska FinansMäklarnas rådgivare är licensierade av såväl SwedSec som InsureSec. Alla rådgivare får förmedla försäkringar i samtliga livförsäkringsklasser (direkt försäkringsdistribution) och ge investeringsrådgivning. Du kan kontrollera rådgivarens licenser hos ovannämnda organisationer men även hos Finansinspektionen.

8. Kundkategorisering

Enligt lag om värdepappersmarknaden ska alla kunder som tillhandahålls rådgivning indelas i olika grupper (kundkategorisering). De olika grupperna får därefter ett individuellt skydd som anpassats till respektive kategori. Kategoriseringen baseras på kundens kunskaper, erfarenheter och övriga förhållanden och uppdelas i kategorierna:

- Icke-professionell kund
- Professionell kund
- Jämbördig motpart

Högst skyddsnivå har de icke-professionella kunderna och lägst skyddsnivå har kunderna vilka klassificeras som jämbördiga motparter. I följande stycken beskrivs kundkategorierna icke-professionella och professionella kunder mer ingående. Om en kund önskar ytterligare information kan denne vända sig till kontaktpersonen hos Svenska FinansMäklarna.

Svenska FinansMäklarna klassificerar samtliga kunder som icke-professionell kund såvida annat inte särskilt överenskommit.

ICKE-PROFESSIONELL KUND - En icke-professionell kund kommer att ha den högsta skyddsnivån enligt lagen om värdepappersmarknaden.

När Svenska FinansMäklarna tillhandahåller investeringsrådgivning kommer en bedömning ske om en tjänst eller ett finansiellt instrument är lämpligt innan tjänsten tillhandahålls eller ett finansiellt instrument rekommenderas. Den bedömningen görs mot bakgrund av de uppgifter kunden lämnat om investeringsmål, finansiell ställning och erfarenhet och kunskap om tjänsten eller transaktionen. Även vid andra typer av tjänster än investeringsrådgivning kommer Svenska FinansMäklarna att bedöma om tjänsten är passande mot bakgrund av kundens kunskaper och erfarenheter.

Icke-professionella kunder kan under vissa omständigheter flyttas över till gruppen professionella kunder, antingen generellt eller för viss eller vissa grupper av generella instrument eller tjänster. En inplacering i gruppen professionella placerare gör att skyddsnivån sänks.

PROFESSIONELL KUND - En professionell kund är en kund som har ”tillräcklig erfarenhet, kännedom och sakkunskap för att fatta egna investeringsbeslut och göra en tillfredsställande bedömning av de risker han eller hon löper”. För att anses som en professionell kund måste vissa kriterier uppfyllas bl.a. med hänsyn till om kunden är en s.k. institutionell investerare eller om kunden uppfyller vissa kvantitativa krav avseende handelsfrekvens, portföljvärde och tjänst i finanssektorn. Exempel på sådana institutionella investerare är:

1. enheter med tillstånd att verka på finansmarknaderna,
2. stora företag som på bolagsnivå uppfyller minst två av följande tre krav
 - balansomslutning enligt balansräkningen som motsvarar minst 20 000 000 euro,
 - nettoomsättning enligt resultaträkningen som motsvarar minst 40 000 000 euro, och
 - eget kapital 170) enligt balansräkningen som motsvarar minst 2 000 000 euro,
3. stater, delstater, statliga och delstatliga myndigheter, offentliga organ för förvaltning av statsskulden, centralbanker och Europeiska centralbanken samt Europeiska investeringsbanken, Världsbanken, Internationella valutafonden och andra liknande mellanstatliga eller överstatliga organisationer, och
4. andra institutionella investerare än dem som omfattas av 1–3 vars huvudverksamhet är att investera i finansiella instrument, inklusive företag som ägnar sig åt värdepapperisering av tillgångar eller andra finansiella transaktioner.

Professionella kunder förväntas normalt ha sådana kunskaper att de själva kan avgöra vilken information de behöver för att kunna göra ett investeringsbeslut. Vid investeringsrådgivning görs normalt inte någon bedömning av kundens erfarenhet och kunskaper och inte heller av kundens finansiella ställning. Professionella kunder kan på begäran och efter Svenska FinansMäklarna medgivande flyttas till gruppen icke-professionella kunder och därmed höja skyddsnivån.

JÄMBÖRDIG MOTPART – utgörs av personer och organisationer som tillhör någon av följande grupper: värdepappersbolag, kreditinstitut, försäkringsföretag, värdepappersfonder, pensionsfonder, andra finansiella företag, nationella regeringar och därmed jämförliga organisationer.

Professionella kunder kan också på begäran och efter medgivande flyttas till kategorin ”jämbördiga motparter” och därmed sänka skyddsnivån.

ÄNDRING AV SKYDDSNIVÅ - Om en kund önskar avstå från skydd enligt skyddsreglerna i lagen om värdepappersmarknaden måste följande iakttas:

- Kunden måste skriftligen meddela Svenska FinansMäklarna att denne vill bli behandlad som en professionell kund eller jämbördig motpart, antingen generellt eller i fråga om en särskild investeringstjänst eller transaktion av en viss typ.
- Kunden måste i ett särskilt dokument förklara att denna är medveten om följderna av att detta skydd förloras.

9. Bästa utförande vid mottagande och vidarebefordran av order

Bakgrund och syfte

Svenska FinansMäklarna AB har mot bakgrund av lag om värdepappersmarknaden samt 19 kap. Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2007:16) om värdepappersrörelse fastställt följande riktlinjer för bästa utförande vid mottagande och vidarebefordran av order.

Alla kunder hos Svenska FinansMäklarna är klassificerade som icke-professionella kunder. Nästan alla transaktioner har föregåtts av investeringsrådgivning, i undantagsfall tillåts order utan investeringsrådgivning (så kallad exekution only) i dessa fall ska ordern initieras av kunden och transaktioner får endast ske i så kallade okomplicerade instrument (d.v.s. i värdepappersfonder och i aktier)

Svenska FinansMäklarna tar emot och vidarebefordrar order. För att uppnå bästa möjliga resultat vid mottagande och vidarebefordrandet av kunders order ska dessa riktlinjer följas.

Val av utförare

Svenska FinansMäklarna utför inte själva order, utan mottagen order från kund vidarebefordras till annan aktör. I normalfallet vidarebefordras ordern till kundens depåförande institut eller försäkringsbolag, undantag från detta sker i samråd med kund. Vid teckningsanmälan av strukturerade produkter skickas ordern i huvudsak till Garantum Fondkommission.

Om kunden lämnar en specifik instruktion kommer en sådan instruktion att ha företräde framom vad som anges i dessa riktlinjer.

Då svenska FinansMäklarna inte genomför ordern ska Svenska FinansMäklarna upprätta en strukturerad process för val av samt uppföljning av samarbetsparter för genomförare av själva ordern. Processen ska innebära bl.a. säkerställande av att samarbetsparterna har rutiner för utförande vilka är i linje med dessa interna regler. I denna process beaktas olika faktorer vilka ges olika relativ vikt enligt nedan. Utvärdering av samarbetspartner sker regelbundet (minst en gång per år) eller vid större förändringar.

Principer för bästa möjliga resultat

I de fall Svenska FinansMäklarna har möjlighet att påverka valet av utförare av order ska i syfte att uppnå **bästa möjliga resultat för kunden** alla rimliga åtgärder vidtas för att ta hänsyn till följande faktorer när order tas emot och vidarebefordras:

- priset,
- orderns storlek och typ,
- kostnaderna,
- snabbhet,
- sannolikhet för att ordern leder till en transaktion och att transaktionen kan avvecklas,
- samt varje annan hänsyn som enligt Svenska FinansMäklarna är relevant för en viss order.

Bolagets kunder är Icke-professionella kunder. Till följd av detta kommer Svenska FinansMäklarna normalt att tillmäta priset stor betydelse. I vissa fall t.ex. vid stora order, order med särskilda villkor kan hänsyn tas till andra faktorer. Exempel på sådana tillfällen kan vara om ordern på grund av sin storlek eller typ, bedöms kunna ha en väsentlig prispåverkan eller påverkan på sannolikheten för att den blir utförd eller kan avvecklas eller om det av andra skäl är relevant att tillmäta andra faktorer än priset större betydelse.

Interna rutiner

Svenska FinansMäklarna ska hantera kundernas order snabbt, korrekt, effektivt och rättvist. Alla kunders order ska hanteras och skickas vidare i den ordning de kommer in till Svenska FinansMäklarna för att uppnå ett riktigt och rättvist resultat för alla kunder. Svenska FinansMäklarna ska informera kunder om alla betydande svårigheter med att utföra ordern korrekt så snart Svenska FinansMäklarna bli medveten om svårigheterna. VD har utfärdat interna rutiner för själva vidarebefordrandet av ordern.

Vid störningar i marknaden eller i Svenska FinansMäklarnas egna system på grund av t.ex. avbrott eller bristande tillgänglighet i tekniska system, kan det enligt bolagets bedömning komma att bli omöjligt eller olämpligt att vidarebefordra order på något av de sätt som anges i denna riktlinje. Administration ska då vidta alla rimliga åtgärder för att på annat sätt uppnå bästa möjliga resultat för kunden. Såvida det föreligger väsentliga svårigheter att genomföra ordern ska Svenska FinansMäklarna så snart de erhållit kännedom om svårigheten, informera kunden.

10. Ansvar och klagomål

Om du som kund av någon anledning är missnöjd med Svenska FinansMäklarna kan du kontakta vår klagomålsansvarig, advokat Helene Holm. Helene kommer att besvara ditt klagomål snarast möjligt, samt skriftligen informera om hur du kan gå vidare med ditt klagomål för det fall beslutet skulle gå dig emot. Kontaktuppgifterna hittar du nedan.

Svenska FinansMäklarna har ansvarsförsäkring för att täcka eventuella skador. Adress och kontaktuppgifter till aktuellt försäkringsbolag finner du här nedan.

Vad avser försäkringsdistribution uppgår vår ansvarsförsäkring till 1 250 618 EUR och den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas årligen är 2 501 236 EUR. Vad avser försäkringsdistribution kan du, för det fall att du inte erhåller ersättning från oss, rikta ditt krav direkt till försäkringsbolaget. Vad beträffar investeringsrådgivning har Svenska FinansMäklarna ansvarsförsäkring för att täcka eventuella skador hos Länsförsäkringar.

Du kan även vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN), Konsumenternas Bank- och Finansbyrå, Konsumenternas försäkringsbyrå eller den kommunala konsumentrådgivningen. Om tvist trots detta skulle uppstå kan den prövas av svenska allmän domstol.

Svenska FinansMäklarna och dess rådgivare har att följa dessa SwedSecs och InsureSecs regelverk. Om du som kund blir varse av att regelverken överträds uppmanar vi dig att anmäla detta till Svenska FinansMäklarnas klagomålsansvariga. Du kan även vända dig direkt till SwedSec eller InsureSec med sådan anmälan.

11. Personuppgifter

Svenska FinansMäklarna är personuppgiftsansvarig för den behandling av personuppgifter som sker. Svenska FinansMäklarna behandlar kundens personuppgifter i enlighet med vid var tid gällande lag samt av Svenska FinansMäklarna antagen policy för personuppgifter och som finns tillgänglig på vår webbsida.

För information om vilka personuppgifter som behandlas och för begäran om rättelse av felaktig eller missvisande uppgift kan kunden kontakta Svenska FinansMäklarna. Svenska FinansMäklarna har en ansvarig för personuppgifter, du når honom på info@svenskafinansmaklarna.se.

12. Etik & Dokumentation

Svenska FinansMäklarnas rådgivning styrs av flertalet lagar och föreskrifter. Svenska FinansMäklarna är anslutna till såväl SwedSec och InsureSec, två branschorganisationer som arbetar för höga kunskaper, regelefterlevnad och god etik hos anställda på finansmarknaden.

Utöver detta följer Svenska FinansMäklarna branschstandarder såsom fondhandhandlare regler, men även av svenska Försäkringsförmedlares Förenings utgivna yrkesetiska riktlinjer för försäkringsförmedlare och kodifierad god försäkringsdistributionssed. Svenska FinansMäklarna har även i interna riktlinjer förtydligt vad god etik är för oss.

Rådgivaren ska i samband med sin rådgivning bland annat ta hänsyn till kundens förutsättningar, erfarenheter, riskvilja och sparhorisont. I en rådgivningssituation kommer dessutom alltid etik och gott omdöme att vara två viktiga hörnstenar.

Alla rådgivningsmöten dokumenteras i enlighet med gällande regelverk. Allt för att säkerställa att råden anpassats efter dina förutsättningar. Detta innebär att den utförda rådgivningen i efterhand kan granskas.

13. Intressekonflikter

Svenska FinansMäklarna är skyldigt att vidta alla rimliga åtgärder för att identifiera och hantera intressekonflikter som kan uppkomma mellan institutet och dess kunder eller mellan kunderna när institutet erbjuder investeringstjänster. Svenska FinansMäklarna är även skyldigt att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt av intressekonflikterna.

Med intressekonflikter menas att Svenska FinansMäklarna och en kund har olika ekonomiska intressen i en viss situation och som kan påverka kundens intressen negativt. En intressekonflikt kan också uppstå när olika kunder har motstridiga ekonomiska intressen i en viss situation.

Styrelsen för Svenska FinansMäklarna har fastställt riktlinjer för att undvika och hantera intressekonflikter och incitament. Syftet med riktlinjerna är att en enskild kund inte ska drabbas negativt av en intressekonflikt.

Vi har vidtagit alla rimliga åtgärder för att identifiera, förhindra och hantera de intressekonflikter som kan uppstå mellan oss eller närstående person till oss och en kund, eller mellan olika kunder. Om Svenska FinansMäklarna bedömer att vidtagna åtgärder inte räcker för att förhindra att Kundens intressen påverkas negativt ska Kunden att informeras om arten av källan till intressekonflikten innan Svenska FinansMäklarna åtar sig att utföra tjänsten. Sådan information distribueras separat, men Kunden kan även vid vart tid begära information om aktuella intressekonflikter från oss.

Vi har identifierat följande källa för intressekonflikter:

Verkliga intressekonflikter

Konstruktionen av Svenska FinansMäklarnas ersättningssystem Svenska FinansMäklarnas rådgivare ersätts med såväl fast som rörlig ersättning. Ersättningsmodellen beskrivs närmare i dokumentet Ersättningssystem

Potentiella intressekonflikter

Mottagna ersättningar från försäkringsbolag För att finansiera den rådgivning som sker inom försäkringsdistributionen tar Svenska FinansMäklarna emot ersättning från försäkringsbolag, så kallad stockersättning. Kunden informeras om grunderna för ersättningen samt själva beloppen m.m. vid rådgivningstillfället. Rådgivaren ska utgå ifrån kundens behov och önskemål vid rådgivningen vilken dokumenteras i en lämplighetsförklaring. För att motverka denna risk har rutiner satts upp om i vilka situationer rådgivaren ska ge råd om försäkring kontra insättning på depå. För att säkerställa att samtliga råd om ny-insättningar och beslut om nya försäkringar grundas på kundens intressen och kundens behov har särskilda interna kontroller tagits fram, vilka utförs av person i ledningen.

Om Svenska FinansMäklarna eller dess anställda har ekonomiskt eller annat incitament för att gynna en kund framför en annan kund kan uppstå i samband med investeringsrådgivning då en kund som vill göra stora investeringar gynnas framför kunder som har mindre belopp att investera. Då det är av största vikt att alla kunder behandlas lika ska bolagets rutiner för bästa utförande av order vid var tid följas. Order ska utföras omgående och i den tidsordning som de togs emot.

Anställda som utför egna värdepappersaffärer ska följa Svenska FinansMäklarnas Regler om egna affärer och Svenska Fondhandlareföreningens Regler om affärer med finansiella instrument gjorda för egen räkning av anställda och uppdragstagare samt av närstående.

S.k. Soft Commissions – d.v.s. om Svenska FinansMäklarna gör affärer med en part som erbjuder något istället för pengar. Exempel på detta kan vara gratis hård- eller mjukvara eller ett informationssystem eller något annat. Detta får inte förekomma hos Svenska FinansMäklarna, då bolaget inte tillåter soft Commissions.

14. Kontaktuppgifter

Vill du veta mer om oss eller om något av rubrikerna ovan, kontakta din rådgivare eller oss på Svenska FinansMäklarna på info@svenskafinansmaklarna.se

Använd även denna adress vid klagomål, frågor gällande personuppgiftshantering m.m.

Personuppgiftsansvarig

Svenska FinansMäklarna, Märten Vahlberg

Klagomålsansvarig

Advokat Helene Holm, Älgårdsvägen 48 B, 139 36
Värmdö, telefon 070 389 63 63, e-post
helene@advokatholm.se.

Övriga adresser och kontaktuppgifter**Finansinspektionen**

Box 7821, 103 97 Stockholm, telefon 08-787 80 00,
fax 08-24 13 35, e-post finansinspektionen@fi.se
www.fi.se.

Bolagsverket

851 81 Sundsvall, telefon 060-18 40 00, fax 060-12 98
40, e-post bolagsverket@bolagsverket.se
www.bolagsverket.se.

QBE Insurance (Europe) Ltd, filial Sverige Sveavägen 9, 111 57 Stockholm, telefon 08-587 514 00, e-post infoqbwsveden@se.qbe.com, www.qbe.se. Vid skada inom ramen för försäkringsdistribution, var god kontakta detta försäkringsbolag.

SwedSec

www.swedsec.se/

InsureSec

www.insuresec.se/

Integritetsskyddsmyndigheten

www.imy.se/

ARN

www.arn.se/Konsumenternas försäkringsbyrå och
Konsumenternas Bank- och Finansbyråwww.konsumenternas.se/
