



INFORMATION AVSEENDE SVENSKA FINANS & FÖRSÄKRINGSTEAMET AB

Företaget

Svenska Finans & Försäkringsteamet AB, nedan benämnt Bolaget, Org. nr. 556367-9942
Drottninggatan 13
252 21 Helsingborg
Tel: 042-453 15 00
E-post: info@svenskafinans.se
Fax: 042-453 15 09

1

Anställda försäkringsförmedlare

Se Bolagets webbplats alternativt www.fi.se.

Bolagsverket

Bolaget är registrerat hos Bolagsverket, vilket är registreringsmyndighet för försäkringsförmedlare. Registreringen avser försäkringsförmedling i samtliga livförsäkringsklasser, fondandelsförmedling samt investeringsrådgivning om fondandelar. Som kund kan man vända sig till Bolagsverket för att kontrollera registreringen.

Bolagsverket, SE-851 81 Sundsvall
E-post: bolagsverket@bolagsverket.se
Tel: 0771-670 670
www.bolagsverket.se

Tillsynsmyndighet

Bolaget har tillstånd att utöva försäkringsförmedling och sidoverksamhet i form av fondandelsförmedling och investeringsrådgivning om fondandelar. Tillsynsmyndighet är Finansinspektionen. Finansinspektionen ska på begäran upplysa kunder och andra om en anställd har rätt att förmedla försäkringar.

Finansinspektionen, Box 7821, SE-103 97 Stockholm
E-post: finansinspektionen@fi.se
Tel: 08-787 80 00
www.fi.se

Kvalificerat innehav

Varken Bolaget eller den ansvarige förmedlaren har några kvalificerade innehav i något försäkringsbolag. Inget försäkringsbolag eller moderbolag till ett försäkringsbolag har ett kvalificerat innehav i förmedlarbolaget.

Ersättning

Bolagets ersättning för försäkringsförmedlingen utgörs antingen av provision från försäkringsgivaren eller av ett avtalat arvode. Storleken på ersättningen varierar beroende på vilken produkt respektive vilken försäkringsgivare kunden väljer. Uppgift om priset för försäkringsförmedlingen erhåller kunden innan eller i samband med rådgivningen. För ytterligare information, se [bilaga 1](#).

HELSINGBORG

Drottninggatan 13
252 21 Helsingborg
042-453 15 00

MALMÖ

Gustav Adolfs torg 45
211 39 Malmö
040-615 01 00

HALMSTAD

Bredgatan 2
302 50 Halmstad
035-260 15 50

VARBERG

Ö. Långgatan 28
432 41 Varberg
0340-59 15 80



Ansvarsförsäkring

Ansvarsförsäkringen är tecknad hos AIG Europe Limited. Försäkringen täcker skadeståndsskyldighet som Bolaget kan ådra sig i samband med försäkringsförmedling. Du har möjlighet att rikta krav på ersättning direkt mot försäkringsbolaget i den mån du inte har fått en eventuell skada ersatt av oss. Sådant krav gentemot försäkringsbolaget måste riktas inom skälig tid från det att du märkt eller borde ha märkt att en skada uppkommit.

Den högsta ersättningen som kan betalas ut för en skada vid försäkringsförmedling är EUR 1 120 200. Den högsta ersättningen som sammanlagt kan betalas ut under ett år vid försäkringsförmedling är EUR 2 240 400. Motsvarande belopp vid investeringsrådgivning av fonder är SEK 1 000 000 per skada, dock max SEK 5 000 000 per år. Motsvarande belopp vid fondandelsförmedling är EUR 500 000 per skada, dock max EUR 750 000 per år.

AIG Europe Limited
Västra Järnvägsgatan 7
103 69 Stockholm

Om ni är missnöjd med vår rådgivning

Vår ambition är att du som kund ska vara nöjda med oss. Om du är missnöjd med den tjänst som tillhandahålls av Bolaget bör du i första hand vända dig till din rådgivare hos Bolaget. Om du fortfarande är missnöjd därefter kan du vända dig till klagomålsansvarig enligt nedan.

Om du vill rikta ett klagomål ska du bifoga kopior av de handlingar som är relevanta för ärendet samt de omständigheter som ligger till grund för ditt klagomål. Bolaget kommer därefter att återkomma till dig så snart som möjligt. Om vi inte kan lämna besked inom 14 dagar från mottagande av klagomålet kommer du att få skriftlig information om detta samt information om vår fortsatta handläggning av ärendet. Om ditt klagomål inte kan tillmötesgå ska du få en motivering till det. Kunderna kan också få vägledning hos Konsumenternas Bank- och Finansbyrå och Konsumenternas Försäkringsbyrå samt hos den lokala konsumentvägledningen, kontaktuppgifter finns på Bolagets webbplats.

Klagomålsansvarig är Mats Andersson, Svenska Finans och Försäkringsteamet AB,
Drottninggatan 13, 252 21 Helsingborg, e-post mats.andersson@svenskafinans.se.

Kvalitetssäkring

Alla Bolagets förmedlare ska alltid uppfylla de kunskapskrav som lagstiftningen samt Bolagets interna regler kräver.

Kundens åtaganden

Kunden ska fortlöpande till Bolaget lämna sådana upplysningar som är nödvändiga för Bolaget vid utförande av tjänsten och det avtal som ingåtts mellan kunden och Bolaget.

HELSINGBORG

Drottninggatan 13
252 21 Helsingborg
042-453 15 00

MALMÖ

Gustav Adolfs torg 45
211 39 Malmö
040-615 01 00

HALMSTAD

Bredgatan 2
302 50 Halmstad
035-260 15 50

VARBERG

Ö. Långgatan 28
432 41 Varberg
0340-59 15 80



Tvistlösning

Uppstår tvist med Bolaget har kunden möjligheten att få en tvist prövad av Allmänna reklamationsnämnden eller av allmän domstol, kontaktuppgifter finns på Bolagets webbplats.

Information om försäkringsförmedling i enlighet med lagen (2005:405) om försäkringsförmedling (LFF) och i förekommande fall om rådgivning om förmedling enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (VpML)

Rådgivning kring försäkringslösningar och/eller finansiella instrument ska alltid vara individuellt utformad och anpassad efter kundens enskilda förutsättningar och särskilda behov. Som rådgivning avses inte generell information om köp- och säljrekommendationer baserade på analyser utan hänsyn tagen till kundens särskilda förutsättningar och behov. Vidare avses heller inte marknadsföring och information om finansiella instrument. Den rådgivning som en försäkringsförmedlare tillhandahåller regleras av flera olika regelverk. LFF kompletteras av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:11) om försäkringsförmedling. VpML kompletteras av Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2007:16) om värdepappersrörelse. Även lagen (2003:862) om finansiell rådgivning till konsumenter kan vara tillämplig vid rådgivningssituationen.

Enligt ovan angivna regelverk gäller bland annat:

- Att rådgivaren ska ha genomgått ett särskilt kunskapstest och ha lämplig praktisk erfarenhet.
- Att om rådgivaren (som företrädare för en näringsidkare) uppsåtligen eller av oaktsamhet orsakar dig som kund en ren förmogenhetsskada kan näringsidkaren bli ersättningsskyldig.
- Att vid en rådgivningssituation ska kundens erfarenhet av finansiella placeringar, ekonomiska situation, syfte med placeringen, riskbenägenhet och huvudsaklig placeringsinriktning genomgå och dokumenteras. Du som kund ska få en kopia av denna dokumentation.
- En del av dokumentationen är näringsidkaren skyldig att lämna till kunden utan att kunden ber om detta. Detta gäller i princip sådan dokumentation som gjorts med anledning av det första rådgivningstillfället. Därutöver har du som kund alltid möjlighet att begära ut ytterligare information. Det gäller, något förenklat, dokumentation som upprättas vid ett senare rådgivningstillfälle.
- God rådgivningssed innebär en omsorgs- avrådande- och dokumentationsplikt.
- **OBS:** Om du anser att du drabbats av en skada till följd av bristfällig rådgivning ska du underrätta näringsidkaren inom skälig tid efter att du märkt eller bort märkt att skada uppkommit. För att du som kund ska behålla dina rättigheter är det väsentligt att du reklamerar snabbt. Annars riskerar du att möjligheten till skadestånd bortfaller.

Särskilt om investeringsrådgivning

Då Bolaget tillhandahåller investeringsrådgivning avseende fondandelar är Bolaget skyldigt att pröva om följande kriterier är uppfyllda:

- Uppfylls kundens mål med investeringen?
- Kan kunden bära de risker som är förknippade med investeringen?
- Har kunden den kunskap som krävs för att förstå de risker som är förknippade med investeringen?

HELSINGBORG

Drottninggatan 13
252 21 Helsingborg
042-453 15 00

MALMÖ

Gustav Adolfs torg 45
211 39 Malmö
040-615 01 00

HALMSTAD

Bredgatan 2
302 50 Halmstad
035-260 15 50

VARBERG

Ö. Långgatan 28
432 41 Varberg
0340-59 15 80



Observera att om Bolaget inte ges möjlighet att inhämta tillräcklig information som behövs för att göra ovanstående bedömning, får Bolaget inte rekommendera den aktuella tjänsten eller produkten.

Kommunikation

Bolaget använder svenska som språk i sin kommunikation med kunderna. I undantagsfall kan Bolaget på begäran av kund kommunicera på engelska. Kommunikationen sker per post, e-post eller per telefon. Meddelanden från kunden till Bolaget ska ställas till Svenska Finans och Försäkringsteamet AB, Drottninggatan 13, 252 21 Helsingborg. Meddelanden från kunden ska anses ha kommit Bolaget tillhanda den bankdag meddelandet kommit fram till angiven adress. Meddelanden som avsänts av Bolaget till kunden ska ställas till den adress som kunden uppgivit. Meddelanden som avsänts av Bolaget med brev ska anses ha nått kunden senast den femte bankdagen efter avsändandet. Bolaget äger även rätt att tillhandahålla kunden information dels via e-post till av kunden angiven e-postadress, dels via Bolagets webbplats.

Rapportering

På begäran av kunden ska Bolaget minst en gång per år lämna en översikt över de finansiella medel eller instrument som Bolaget har vidarebefordrat till annan part om sådan rapportering inte har lämnats i något annat regelbundet utdrag.

Kundkategorisering

En kund ska vid investeringsrådgivning kategoriseras utifrån de förutsättningar som kunden har. Om inte annat särskilt anges ska kunden anses vara icke-professionell enligt VpML och därmed erhåller kunden högsta möjliga skyddsnivå. Om kunden önskar tillhöra en annan kategori har kunden rätt till det men måste då vara medveten om att detta kan innebära ett lägre kundskydd. Bolaget underrättar dess kunder om kategorisering och informerar om de risker som är förknippade med investeringar i finansiella instrument innan rådgivning påbörjas.

Uppgifter om kunden

Bolaget ska, när det tillhandahåller investeringstjänster, hämta in nödvändiga uppgifter från kunden om dennes kunskaper och erfarenheter av den specifika tjänsten eller produkten samt om dennes ekonomiska situation och mål med investeringen, så att Bolaget kan rekommendera kunden de investeringstjänster och finansiella instrument som är lämpliga för denne.

Intressekonflikter

Intressekonflikter kan uppkomma mellan kunden och Bolaget eller mellan olika kunder. För att undvika och/eller hantera intressekonflikter har Bolaget fastställt interna instruktioner och etiska riktlinjer. Bolaget har också fastställt en policy för hantering av intressekonflikter. I denna policy finns beskrivet de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt hur dessa ska hanteras och undvikas för att förhindra att kundens intresse påverkas negativt. Uppdrag från kunder ska alltid behandlas i den ordning som de mottas av Bolaget samt i enlighet med kundens instruktioner såvida sådana instruktioner inte innebär avsteg från vad som i övrigt anges i Bolagets policy samt annorledes följer av lag eller myndighets föreskrift.

HELSINGBORG

Drottninggatan 13
252 21 Helsingborg
042-453 15 00

MALMÖ

Gustav Adolfs torg 45
211 39 Malmö
040-615 01 00

HALMSTAD

Bredgatan 2
302 50 Halmstad
035-260 15 50

VARBERG

Ö. Långgatan 28
432 41 Varberg
0340-59 15 80



I syfte att undvika intressekonflikter mellan Bolaget och kunder, med anledning av den provisionsstruktur som förekommer på försäkringsförmedlarmarknaden och som medför att försäkringsföretag erlägger provision till bolag som förmedlat viss försäkring, har Bolaget beslutat att öppet redovisa all ersättning som Bolaget erhåller vid förmedling av försäkringar för kunden. Bolaget ska, för det fall vidtagna åtgärder för att hantera en intressekonflikt i något fall inte är tillräckliga för att förhindra negativ påverkan på kunds intressen, tydligt informera kunden om arten av eller källan till intressekonflikten innan Bolaget åtar sig att utföra aktuell tjänst för kunden.

Personuppgifter

Bolaget förbinder sig att behandla samtliga personuppgifter som inhämtas för fullgörande av uppdrag i enlighet med personuppgiftslagen (1998:204) (PuL). Lagen innehåller regler beträffande behandling av personuppgifter och syftar till att skydda människor mot att deras personliga integritet kränks genom behandling av personuppgifter.

För att kunna fullgöra vårt uppdrag som försäkringsförmedlare behöver Bolaget inhämta, bearbeta och utlämna personuppgifter rörande våra kunder. Vi inhämtar bl.a. uppgifter från kunden, kundens arbetsgivare, försäkringsgivare, försäkringsadministratörer, fondförvaltare och myndigheter. De personuppgifter som kan komma ifråga är t.ex. namn, adress, personnummer, telefonnummer, e-postadress samt försäkringsrelaterade personuppgifter. Dessa uppgifter är nödvändiga för att Bolaget ska kunna fullgöra åtaganden gentemot kunder samt för att kunna nå kunder med aktuell information om Bolagets andra produkter och övriga tjänster. Personuppgifterna kan komma att behandlas av annat bolag som Bolaget samarbetar med för att kunna fullgöra uppdrag, t.ex. försäkringsgivare.

Enligt PuL har kunden rätt att begära information om och rättelse av de personuppgifter som finns om kunden. Bolaget är skyldig att till var och en som ansöker om det en gång per kalenderår gratis lämna besked om personuppgifter som rör den sökande behandlas eller ej. Sådan begäran framställs skriftligen till Bolagets adress och måste vara undertecknad av sökanden själv.

Värdepappershandel

Bolaget tar inga extra avgifter från kunden vid förmedling av fonder. Det är endast respektive fond och fondbolags avgifter som tillkommer. Vid förmedling av strukturerade placeringar tar Bolaget ingen avgift från kunden. Avgift betalas till de bolag som tillhandahåller den strukturerade placeringen eller produkten. Denna avgift är densamma som om kunden vänt sig direkt till produktbolaget. Bolaget kompenseras i enlighet med [bilaga 1](#).

Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument

Som kund är det av stor vikt att vara införstådd med bl.a. följande:

- Placeringar eller andra positioner i finansiella instrument sker på kundens egen risk.
- Kunden har ansvar att själv noga sätta sig in i de avtalsvillkor Bolaget ställer bl.a. för handel med finansiella instrument samt övrig information om aktuella finansiella instrument, dess egenskaper och risker.

HELSINGBORG

Drottninggatan 13
252 21 Helsingborg
042-453 15 00

MALMÖ

Gustav Adolfs torg 45
211 39 Malmö
040-615 01 00

HALMSTAD

Bredgatan 2
302 50 Halmstad
035-260 15 50

VARBERG

Ö. Långgatan 28
432 41 Varberg
0340-59 15 80



- Kunden måste vid handel med finansiella instrument kontrollera avräkningsnota och annan rapportering avseende kundens placeringar. Fel ska reklameras omgående.
- Bevakning av värdeförändringar bör fortlöpande ske av kunden på innehav av positioner i finansiella instrument.
- För att minska risken för förluster på placeringar eller andra positioner måste kunden själv initiera erforderliga åtgärder.
- Det finns inget som säkerställer att kunden får tillbaka hela det insatta beloppet då kapital som kunden placerar både kan öka och minska i värde.

Handel med finansiella instrument

Handel med finansiella instrument, dvs. bland annat aktier i aktiebolag och motsvarande andelsrätter i andra typer av företag, obligationer, depåbevis, fondandelar, penningmarknadsinstrument, finansiella derivatinstrument eller andra sådana värdepapper, sker i huvudsak i organiserad form vid en handelsplats. Handeln sker genom de värdepappersföretag som deltar i handeln vid handelsplatsen. Som kund måste du normalt kontakta ett sådant värdepappersföretag för att köpa eller sälja finansiella instrument.

Reglerad marknad

De företag som har tillstånd att driva en eller flera reglerade marknader ("börs") i Sverige är Nasdaq OMX Stockholm AB (nedan "Stockholmsbörsen") och Nordic Growth Market NGM AB (nedan "NGM"). På reglerade marknader handlas olika typer av finansiella instrument. När det gäller aktier kan endast aktier i publika bolag noteras och handlas på reglerad marknad.

Handelsplats

Utöver på reglerade marknader sker handel på andra handelsplatser. Med handelsplats avses reglerad marknad, handelsplattform *Multilateral Trading Facility* (MTF) och systematisk internhandlare samt där det sker handel hos värdepappersföretagen.

Handelsplattform

En handelsplattform är en MTF inom EES som drivs av ett värdepappersinstitut eller en börs och som sammanför ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredje man så att detta leder till avslut. Det ställs typiskt sett lägre krav, i form av t.ex. informationsgivning och verksamhetshistoria, på de finansiella instrument som handlas på en handelsplattform jämfört med finansiella instrument som handlas på en reglerad marknad.

Systematisk internhandlare

En systematisk internhandlare är värdepappersinstitut som på ett organiserat, frekvent och systematiskt sätt handlar för egen räkning genom att utföra kundorder utanför en reglerad marknad eller en handelsplattform.

Finansiella instrument

Men finansiella instrument avses överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar och finansiella derivatinstrument.

HELSINGBORG

Drottninggatan 13
252 21 Helsingborg
042-453 15 00

MALMÖ

Gustav Adolfs torg 45
211 39 Malmö
040-615 01 00

HALMSTAD

Bredgatan 2
302 50 Halmstad
035-260 15 50

VARBERG

Ö. Långgatan 28
432 41 Varberg
0340-59 15 80



Aktier

Aktier är exempel på överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden. Aktier i ett aktiebolag ger ägaren rätt till en andel av bolagets aktiekapital. Går bolaget med vinst lämnar bolaget vanligen utdelning på aktierna. Aktier ger också rösträtt till bolagsstämman. Aktiebolag kan vara privata eller publika. Endast publika aktiebolag får låta aktierna handlas på en handelsplats.

Aktiekurs

Aktiekursen är det pris som en aktie handlas för vid det givna tillfället. Kursen påverkas i första hand av utbudet respektive efterfrågan på den aktuella aktien vilket i sin tur, åtminstone på lång sikt, styrs av bolagets framtidsutsikter. En aktie upp- eller nedvärderas främst grundat på investerarnas analyser och bedömningar av bolagets möjligheter att göra framtida vinster. Den framtida utvecklingen i omvärlden av konjunktur, teknik, lagstiftning, konkurrens osv. avgör hur efterfrågan blir på bolagets produkter eller tjänster och är därför av grundläggande betydelse för kursutvecklingen på bolagets aktier. Därutöver finns också andra faktorer som kan påverka kursen, såsom det aktuella ränteläget, förändringar i andra till bolaget direkt knutna förhållanden samt kurserna på vissa större utländska reglerade marknader eller handelsplatser.

Fonder och fondandelar

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, dvs. vilken typ av finansiella instrument fonden placerar i. Bland annat finns aktiefonder som placerar i flera olika aktier och andra aktierelaterade instrument, räntefonder där placering sker i olika räntebärande instrument och hedgefonder. Hedging är förvisso avsett för att skydda mot oväntade förändringar i marknaden, dock kan en hedgefond ändå vara förknippad med hög risk då de kan vara högt belånade.

Strukturerade placeringar

Strukturerade placeringar är finansiella produkter som kombinerar olika finansiella instrument (aktier, optioner, terminer etc.) och som tagits fram av emittenten för att passa olika riskprofiler. Exempel på strukturerade placeringar är aktieindexobligationer, warranter och olika typer av certifikat.

Risker med finansiella instrument och handel med finansiella instrument

Innan placeringsbeslutet tas ska placeraren alltid noggrant sätta sig in i de krav, egenskaper och skyldigheter som berör detta finansiella instrument, för att förstå riskerna avseende de finansiella instrumenten och eventuell inverkan på placerarens ekonomiska situation.

Allmänt om risker

Finansiella instrument kan ge avkastning i form av utdelning (aktier och fonder) eller ränta (räntebärande instrument). Härutöver kan priset (kursen) på instrumentet öka eller minska i förhållande till priset när placeringen gjordes. Den totala avkastningen är summan av utdelning/ränta och prisförändring på instrumentet. Vad placeraren eftersträvar är naturligtvis en total avkastning som är positiv, dvs. som ger vinst, helst så hög som möjligt. Men det finns också en risk att den totala avkastningen blir negativ dvs. att det blir en förlust på placeringen. Risken för förlust varierar med olika instrument. Vanligen är chansen till vinst på en placering i ett finansiellt instrument kopplad till risken för förlust. Ju längre tiden för innehavet



av placeringen är desto större är vinstchansen respektive förlustrisken. Vanligen anses det bättre att sprida sina risker genom att placera i flera olika finansiella instrument istället för att placera i ett enda eller i ett fåtal finansiella instrument. Nedan följer några centrala riskbegrepp.

Kreditrisk

Risken för bristande betalningsförmåga hos exempelvis en motpart eller en emittent.

Kursrisk

Risken att kurs/pris på finansiella instrument sjunker.

Marknadsrisk

Risk för att marknaderna där kunden har sina placeringar helt eller delvis försvagas.

Prisvolatilitetsrisk

Risk för att stora svängningar i kurs/pris på finansiella instrument påverkar placeringen negativt.

Skatterisk

Risk för att beskattningsregler och/eller skattesatser är oklara eller ändras.

Valutarisk

Risken att den utländska valutan som innehavet är relaterat till försvagas.

Likviditetsrisk

Risken att ett finansiellt instrument inte kan sälja eller köpa vid en viss tidpunkt på grund av att omsättningen i det finansiella instrumentet är lågt.

Ränterisk

Risken att det finansiella instrument som placerats i minskar i värde på grund av förändringar i marknadsräntan.

Hävstångseffektrisk

Konstruktionen av derivatinstrument som gör att det finns en risk att prisutvecklingen på den underliggande egendomen får ett stort genomslag i kursen/priset på derivatinstrumentet.

Bolagsspecifik risk

Risken att ett visst bolag går sämre än förväntat eller drabbas av en negativ händelse och de finansiella instrument som är relaterade till bolagen därmed sjunker i värde.

Branschspecifik risk

Risken att en viss bransch går sämre än förväntat eller drabbas av en negativ händelse och de finansiella instrument som är relaterade till bolaget därmed sjunker i värde.

Legal risk

Risken att relevanta lagar och regler är oklara eller ändras.