

Förköpsinformation för försäkringsdistribution 2024-10-18

Uppgifter om förmedlaren

Placeringsekonomen A.L Carlsson Aktiebolag (nedan Placeringsekonomen eller Bolaget)

Org.nr. 556414-2148

Linnégatan 22

114 47 Stockholm

Telefonväxel: 08 – 661 13 15

E-post: info@placeringsekonomen.se

Hemsida: www.placeringsekonomen.se

Inledning

Denna information är en allmän information angående Bolaget och dess verksamhet. För mer information om redan ingångna försäkringsavtal hänvisas till den information som getts ut av försäkringsbolaget samt gällande villkor. Ibland har vi också möjlighet att hjälpa dig med rådgivning avseende redan ingångna försäkringsavtal om du låter oss veta att du vill ha den hjälpen. Eventuella avvikelser från detta dokument framgår av annan information som tillhandahållits av Bolaget.

Varumärke och identifiering

Bolaget bedriver sin verksamhet under varumärket Placeringsekonomen. Namnet på den anställda som ska distribuera försäkringen eller annan produkt framgår av den rådgivningsdokumentation som upprättas i samband med distributionen eller av enskilt upprättat uppdragsavtal.

Försäkringsdistribution eller investeringsrådgivning?

Det finns flera olika möjligheter att spara i finansiella instrument. En grov uppdelning är mellan försäkringssparande och investeringar i exempelvis ISK eller depå. Denna information avser försäkringsdistribution och rådgivning rörande försäkringsdistribution. Med försäkringsdistribution avses all rådgivning som sker avseende försäkring eller de finansiella instrument som försäkringskapitalet placerats i.

All rådgivning som sker avseende finansiella instrument som inte är placerade inom ramen för ett försäkringsavtal utgör istället investeringsrådgivning. Om du vill ha investeringsrådgivning hittar du information och villkor om investeringsrådgivning på vår webbplats.

Om du har flera olika typer av sparande, såsom både försäkringsprodukter och rena investeringsprodukter, gäller olika regler för dem. Be din rådgivare förklara vad som gäller för respektive produkt. Oavsett om det är försäkringsprodukter eller investeringsprodukter, har du som kund ett gott kundskydd men det är viktigt att du förstår skillnaden eftersom det bland annat styr vem du kan vända dig till om du inte är nöjd med rådgivningen.

Tillstånd och tillsyn

Bolaget bedriver verksamhet som investeringsrådgivare och försäkringsförmedlare och innehar tillstånd av Finansinspektionen samt står under Finansinspektionens tillsyn (se kontaktuppgifter nedan). Placeringsekonomerna är registrerat hos Bolagsverket såsom försäkringsförmedlare.

Bolaget har rätt att distribuera följande försäkringar:

- Livförsäkring (direkt)
- Tilläggförsäkring till livförsäkring (direkt)
- Giftermålsförsäkring (direkt)
- Födelseförsäkring (direkt)
- Försäkringsanknutna värdepappersfonder (direkt)
- Lång olycksfall- och sjukförsäkring (direkt)
- Olycksfall (direkt)
- Sjukdom (direkt)

För en fullständig förteckning över bolagets tillstånd hittar du hos finansinspektionen i företagsregistret <https://www.fi.se/sv/vara-register/foretagsregistret/>.

Bolaget har såväl anställda försäkringsförmedlare som anställda investeringsrådgivare. De anställda försäkringsförmedlarna har rätt att distribuera försäkringar. Vilken typ av försäkring varje enskild anställd har rätt att distribuera kan du fråga medarbetaren om. Du kan också själv kontrollera uppgifterna hos Finansinspektionen. Du har alltid rätt att kontakta Finansinspektionen och begära upplysning om en anställd har rätt att distribuera försäkringar.

Bolaget bedriver även investeringsrådgivningsverksamhet som anknutet ombud till Garantum Fondkommission Aktiebolag, org.nr. 556668-1531, vilket bedriver sin verksamhet under varumärket Garantum (fortsättningsvis Garantum). Eftersom din rådgivare har tillhandahållit dig detta dokument, är det troligt att ni kommer att diskutera försäkringsprodukter.

Bolaget följer tillämpliga lagar och regelverk samt allmänna råd lämnade av Finansinspektionen. Dessa utgörs i huvudsak av lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution, lag (2003:862) om finansiell rådgivning till konsumenter, lag (2007:528) om värdepappersmarknaden och Finansinspektionens föreskrifter om försäkringsdistribution (FFFS 2018:10) samt Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse (FFFS 2017:2)

Bolaget är anslutet till Insuresec och Bolagets anställda försäkringsförmedlare är registrerade i Insuresecs register. Såväl Bolaget som anställda försäkringsförmedlare följer därmed Insuresecs regelverk vilket bl.a. anger att försäkringsförmedlare ska hederligt, rättvist och professionellt samt med kundens bästa för ögonen. Såsom kund kan du anmäla Bolagets eller dess anställdas eventuella överträdelser av regelverket till Insuresec (se kontaktinformation nedan).

Bolaget står under Konsumentverkets tillsyn (se kontaktuppgifter nedan) avseende informationsutgivning, marknadsföring, och reklam.

Ansvar

Bolaget ansvarar för nyteckning av försäkringsavtal samt skötsel av befintliga försäkringsavtal och andra finansiella instrument som har förmedlats tidigare av Bolaget. Frågor av administrativ karaktär bör riktas till Bolaget och inte till försäkringsbolaget eller Garantum eftersom Bolaget får ersättning för att sköta det arbetet från försäkringsbolaget eller från Garantum.

Klagomålsansvarig

Om du som kund till Bolaget vill framföra klagomål till Placeringsekonomerna avseende invändningar mot utfall av genomförd placering, distribution av försäkring eller annan anledning som föranlett missnöje vänligen kontakta Nathalie Elfinger som är klagomålsansvarig. Det enklaste är att du skriver e-post till klagomal@placeringsekonomerna.se eftersom det ger dig möjlighet att i efterhand vara säker på att du klagat och vad klagomålet innehåller. Du är dock alltid välkommen att ringa på tel.nr. 08 – 661 13 15 om du föredrar det.

Att framställa ett klagomål är kostnadsfritt. Vi värdesätter dina synpunkter och kommer att hantera dem snabbt och omsorgsfullt. Ett mottaget klagomål hanteras normalt sett inom 14 dagar och skulle tiden inte räcka till, kommer vi att meddela dig att det kan komma att dröja lite och när du kan förvänta dig ett svar.

Svaret du får ska vara korrekt, sakligt och tydligt. Vi vill vara säkra på att du är nöjd med hanteringen och ger dig därför svaret skriftligt.

Även om vi kommer att hantera ditt klagomål snabbt och korrekt, är det inte säkert att vi kommer att hålla med dig. Om en tvist uppstår mellan dig och Placeringsekonomerna kan denna tvist prövas av svensk allmän domstol. Du som är konsument, istället för ett företag, kan även få tvisten prövad av Allmänna reklamationsnämnden (se kontaktuppgifter nedan). Det är ofta billigare och snabbare att använda Allmänna Reklamationsnämnden än en domstol, men det är du som kund som väljer det alternativ som passar dig bäst.

Kontakt med försäkringsbolag

Vi tar ansvar för den försäkringsförmedling som vi gett dig. Om det skulle uppstå en anledning att klaga på försäkringsprodukten eller försäkringsbolagets hantering bör du i sådana fall vända dig direkt till försäkringsbolaget. Vi hjälper dig gärna med utformningen av klagomålet och hur du ska skicka in det till försäkringsbolagets klagomålsansvarig. Däremot kan vi inte ta något ansvar för försäkringsbolagets hantering eller beslut.

Ansvarsförsäkring

Bolaget och dess anställda försäkringsförmedlare omfattas av en obligatorisk ansvarsförsäkring för ren förmögenhetsskada. Försäkringen täcker eventuell skadeståndsskyldighet som Bolaget kan ådra sig om försäkringsdistributionen inte är korrekt utförd och du råkat ut för en ekonomisk skada. Det är en extra trygghet för dig och medför att om Bolaget av någon anledning inte skulle kunna betala ett skadestånd som du fått domstolsbeslut på, kan du vända dig till försäkringsbolaget som har tecknat ansvarsförsäkringen åt Bolaget.

Ansvarsförsäkringen är tecknad hos AIG Europé Limited, med försäkringsnummer AIG – 000111B713. Kontaktuppgifter finner du nedan.

Om du som kund drabbas av en skada eller ekonomisk förlust där du anser att Bolaget eller försäkringsförmedlaren har vållat skadan har du också möjlighet att rikta krav direkt mot AIG Europé Limited. Om du som kund vill göra anspråk på skadestånd måste du underrätta Bolaget så snart som möjligt från det att du märkt eller borde ha märkt en skada uppkommit. Om du dröjer för länge, finns det en risk att kravet avslås utan att skadan ens prövas av försäkringsbolaget. Det är för oss inte möjligt att ange hur lång tid detta är, utan anmälan ska ske inom "skälig tid". Vad som är skäligt beror dock på omständigheterna i just ditt fall.

Den högsta ersättningen som kan betalas ut för en enskild skada är 1 300 380 €. Den högsta ersättningen som kan betalas ut under ett år avseende samtliga till Bolaget hänförliga skador uppgår till 2 600 750 €. Det innebär att om det skett flera rådgivningsskador under samma år, kan din ersättning från ansvarsförsäkringen bli lägre än ditt krav eftersom du delar den totala försäkringsersättningen med andra kunder som också har ett eventuellt skadeståndskrav.

Distribution av försäkring och fonder

Bolaget företräder dig som kund men utför ingen opartisk och personlig analys. Bolaget distribuerar försäkringar från flera försäkringsföretag utan att göra någon opartisk och personlig analys. Bolaget informerar dig om detta innan försäkringsförmedling äger rum och vilken betydelse det får för de tjänster som du erhåller från Bolaget. I samband med distributionen lämnar Bolaget rådgivning som innebär att Bolaget ger dig som kund personliga rekommendationer med förklaring till varför en viss produkt svarar bäst mot dina krav och behov.

Försäkringsdistributören ska visa omsorg om dig. Det innebär bland annat att rekommendationen du får ska vara lämplig utifrån dina behov, mål och egenskaper. Det är viktigt att du ger försäkringsdistributören tillräckligt mycket information så att rekommendationen blir så bra som möjligt. Det är ju enbart den information som du ger rådgivaren som är möjlig att ta hänsyn till när rådet utformas.

Du behöver inte ge försäkringsdistributören mer information än du själv vill. Det gör att rådet kanske inte blir optimalt för just din situation. Det är dock bra om du anger vad du inte vill ha hjälp med så att försäkringsdistributören vet vilka områden som inte ska beröras i rådgivningen. När du läser igenom rådgivningsdokumentationen är det också bra om du är extra noggrann med att påpeka eventuella brister i beskrivningen av din situation och vad du vill ha hjälp med.

Bolaget distribuerar i nuläget följande försäkringsprodukter:

- Traditionell försäkring inom samtliga skatteklasser
- Fondförsäkring inom samtliga skatteklasser
- Livförsäkring
- Personlig riskförsäkring
- Depåförsäkring inom samtliga skatteklasser

Bolaget har i nuläget samarbete genom distributionsavtal med följande försäkringsbolag:

- Futur Pension
- Movestic
- Skandia
- Euro Accident

- SEB
- SPP
- Folksam
- Länsförsäkringar

Försäkringsbaserade investeringsprodukter

Placeringssekonomen förmedlar försäkringsbaserade investeringsprodukter, t.ex. fondförsäkring, depåförsäkring och traditionell försäkring.

Huruvida den rådgivning Placeringssekonomen tillhandahåller avseende försäkringsbaserade investeringsprodukter är baserad på en allmän eller mer begränsad analys av olika produkter kommer Bolaget att informera om i samband med rådgivningen och grunderna för rådgivningen kommer att dokumenteras. Det kommer även att framgå om Bolaget lämnar råd om försäkringar som Bolaget, helt eller delvis, har utvecklat själv, företag som Bolaget har nära förbindelser med eller andra företag som Bolaget har ett sådant rättsligt eller ekonomiskt förhållande till att det kan påverka rådgivningen.

Bolaget kommer även, i samband med rådgivningen att lämna information om följande:

- Produkter, leverantörer och placeringsstrategier
- Hur urvalet av produkter och leverantörer gjorts, analyserat per typ av produkt
- Vägledning om och varningar avseende risker med placeringarna
- Kostnader och avgifter
- Huruvida Bolaget regelbundet kommer att bedöma lämpligheten avseende de produkter som rekommenderas eller ej

Generella rekommendationer

Bolaget analyserar försäkringsmarknaden löpande i syfte att erbjuda dig som kund ett så lämpligt och prisvärt försäkringsalternativ som möjligt utifrån dina behov. Det innebär att Bolaget agerar efter generella rekommendationer för specifika behov och du som kund primärt kommer att rekommenderas lösningar utifrån Bolagets generella rekommendationer.

Beroende på ditt behov, sparhorisont och riskprofil kommer Bolaget att rekommendera dig olika lösningar. I de fall du erbjudits att teckna en annan försäkringslösning framgår skälen till rekommendationen i din rådgivningsdokumentation.

Ej kollektivavtalad tjänstepension

Vid rådgivning av ej kollektivavtalad tjänstepension avseende nyteckning och flytt rekommenderar Bolaget försäkringsbolaget Skandia om du som kund har behov av traditionell försäkring. Anledningen till rekommendationen är att Skandias förvaltning visar stabila underliggande nyckeltal och har haft en god avkastning de senaste fem åren.

Om du som kund har ett behov av fondförsäkring kommer du att rekommenderas en försäkringslösning hos försäkringsbolaget Futur Pension. Anledningen till rekommendationen är att du som kund erhåller arvoderad rådgivning och Placeringssekonomen erhåller ingen ersättning från fondbolagen eller låg ersättning och du som kund erhåller i stället fondrabatter.

Om du som kund har ett behov av fondförsäkring men har önskemål om att kunna byta förvaltningsform till traditionell förvaltning inför utbetalning av din tjänstepension eller har ett behov av att kunna ändra utbetalningsbeloppen under utbetalningsperioden kommer du att rekommenderas en försäkringslösning

hos försäkringsbolaget Skandia. Anledningen till rekommendationen är att Skandia tillåter förändrad förvaltningsform och delaktualiseringar.

Vid tjänstepensioner som inte avser fribrev erbjuder dessutom Skandia riskförsäkringsmomenten (såsom sjukförsäkring och premiefrielse) mot fullt arbetsför utan att inhämta hälsodeklaration.

Kompletterande försäkringsmoment till tjänstepension

När du som kund önskar kompletterande riskförsäkring i samband med nyteckning- eller flytt av försäkringskapital rekommenderar Bolaget att dessa försäkringsmoment (exempelvis sjukförsäkring och premiefrielse) tecknas hos Euro Accident. Skälet till rekommendationen är att Euro Accident tecknar dessa försäkringsmoment mot fullt arbetsför utan att inhämta hälsodeklaration samt erbjuder dessa till en låg avgift.

Nyteckning kapitalförsäkring

Vid rådgivning av kapitalförsäkring rekommenderar Bolaget försäkringsbolaget Skandia om du som kund har behov av traditionell försäkring. Anledningen till rekommendationen är att Skandias förvaltning visar stabila underliggande nyckeltal och har haft en god avkastning de senaste fem åren.

Vid rådgivning avseende nyteckning av kapitalförsäkring rekommenderar Bolaget försäkringsbolaget Futur Pension om du som kund har behov av depå- eller fondförsäkring. Anledningen till rekommendationen är att du som kund erhåller arvoderad rådgivning och Placeringsekonomena erhåller ingen ersättning från fondbolagen eller låg ersättning och du som kund erhåller i stället fondrabatter.

Nyteckning Sjukförsäkring

Vid nyteckning av sjukförsäkring kommer Bolaget att rekommendera dig försäkringsbolaget Euro Accident. Skälet till rekommendationen är att försäkringen kan tecknas utan krav på hälsodeklaration och till en låg avgift.

Nyteckning livförsäkring

Om du som kund har ett behov av att teckna en livförsäkring kommer du att rekommenderas att teckna den hos Skandia. Anledningen till rekommendationen är att Skandia erbjuder livförsäkring till en låg avgift.

Dokumentation av rådgivning

Bolaget sätter en ära i att ge dig goda och dokumenterade råd. Du som kund har rätt att få rådgivningsdokumentationen. Rådgivningsdokumentationen och annan dokumentation blir tillgängligt för dig i samband med att rådgivning har ägt rum. Säg genast till om du inte hittar din dokumentation under "mina sidor" på vår webbplats www.placeringsekonomena.se så kommer vi att skynda oss för att se till att du får den så snart som möjligt.

Spara gärna en kopia av rådgivningsdokumentationen. Den innehåller mycket nyttig information om din situation och där anges också rekommendationerna med motiveringar av varför rekommendationerna är lämpliga för dig. Om något skulle ändras i din situation som finns omnämnt i dokumentationen, är det bra om du hör av dig så snart som möjligt eftersom det kan innebära att du behöver göra förändringar i ditt försäkringsskydd. Det kan exempelvis handla om att din familjesituation förändras genom att du bildar familj och skaffar barn eller att du byter arbete och därmed får en annan inkomst, vilket kan påverka exempelvis din riskprofil.

Vi sparar rådgivningsdokumentationen i tio år efter rådgivningstillfället och om du vill kan du nära som helst be om en kopia under den tiden.

Ersättning

Bolaget får ta emot ersättning från annan part än dig om ersättningen inte strider mot god försäkringsdistributionssed och ersättningen inte står i uppenbart missförhållande till den nytta du får av rådgivningen. För att se till att så inte är fallet ska Bolaget, innan ersättning från ett försäkringsbolag, fondbolag och/eller ett värdepappersbolag tas emot, säkerställa att det inte föreligger intressekonflikter som gör att dina intressen riskerar att åsidosättas. Bolaget har tagit fram en policy om hur intressekonflikter ska undvikas, en riktlinje avseende försäkringsförmedling och marknadsföring och etiska riktlinjer samt en riktlinje avseende god försäkringsdistributionssed.

Bolaget kan erbjuda dig produkter med provisionsbaserad eller arvodesbaserad rådgivning. Huruvida du erhåller provisionsbaserad- eller arvodesbaserad rådgivning beror på vilket förvaltningssätt som passar dig bäst.

Du informeras om de effekter provisionsbaserad alternativt arvodesbaserad rådgivning får för din tillgång till rådgivning och hur det påverkar kostnader för de produkter som rådgivningen berör. Dina val framgår av rådgivningsdokumentationen och/eller det uppdragsavtal som upprättas mellan dig och Bolaget.

Arvoderad ersättning

Bolaget arbetar med arvoderad rådgivning. Det går till på så sätt att du och din rådgivare har kommit överens om vad tjänsten ska kosta i form av en procentsats som tas ut av det kapital som finns placerat i försäkringen. Vid arvoderad rådgivning tar Bolaget inte emot ersättning eller tar emot en låg ersättning från de fondbolag som medlen placeras i.

Provisionsbaserad ersättning

När Placeringskonomerna erhåller provisionsbaserad ersättning tas kostnaden för rådgivningen ut av försäkringsbolagen och/eller fondbolagen, vilka betalar ut ersättning till Bolaget i form av provision. Den ersättning som betalas ut kan variera i ringa omfattning mellan olika försäkringsbolag och olika fondbolag. Ersättningarna redovisas för i rådgivningsdokumentationen och/eller i enskilt upprättat uppdragsavtal.

Ersättningen står generellt i relation till premiens storlek och/eller till förvaltad kapital. Vid tecknande av försäkringsavtal och förvaltande därav samt vid innehav av fonder redovisar Bolaget sin ersättning i rådgivningsdokumentationen, antingen som ett belopp i kronor i de fall det är möjligt annars i procent. Bolaget erhåller i de flesta fall av försäkringsdistribution även en s.k. beståndsersättning. Beståndsersättningen samt en ersättning från det/de fondbolag som dina medel är placerade i betalas av fondbolagen. Du som kund erhåller individuell information vid tecknande av försäkringsavtal och/eller andra sparprodukter i rådgivningsdokumentation och då i form av en procentsats.

Ersättning i samband med råd av finansiella instrument och tjänster

Fondandelar

Vid förmedling av fondandelar erhåller Bolaget en provision som baseras på en del av förvaltningsavgiften för respektive fond. Ersättningens storlek varierar mellan 0 och 45 % av fondförvaltningsavgiften. Bolagets ersättning på courtage är cirka 40–90 % av det courtage som genereras vid varje affär. På räntespreadar erhåller Bolaget mellan 0–50 % av den marginal som depåinstitutet har.

Rådgivningsavgift (arvoderad rådgivning)

Försäkringsförmedling kan vara förknippad med rådgivningsavgift enligt överenskommelse mellan kunden och försäkringsbolaget. Avgiftens storlek kan variera och beror på vilka tjänster, förutom

försäkringsförmedling som erbjuds. Rådgivningsavgiften är ca 0–2,5 % inklusive moms av investerat kapital i en försäkring.

Strukturerade produkter

Investeringar i strukturerade produkter är så gott som alltid förknippade med ett köpcourtage. Köpcourtageets storlek varierar från produkt till produkt men motsvarar oftast 1–3 % av det investerade beloppet. Säljs den strukturerade produkten i förtid utan att återinvesteras hos samma produktbolag tillkommer även ett säljcourtage om cirka 0,5 % på försäljningslikviden. Om den strukturerade produkten inte säljs av i förtid utgår ingen avgift för att få investeringen utbetald.

Bolagets ersättning för förmedlade strukturerade produkter består dels av courtaget, dels av ett extra belopp som baseras på produktens löptid och struktur. Storleken på detta belopp varierar mellan 0–0,5 % per år under produktens fulla löptid. Detta innebär t.ex. att en investering på 100 000 kronor i en produkt med en löptid om fyra år resulterar i en ersättning till Bolaget om cirka 4 000 kronor inklusive köpcourtage.

Intressekonflikter

För att Placeringssektornas kunder ska kunna känna sig helt trygga med Bolaget har riktlinjer för undvikande av intressekonflikter upprättats. Syftet med dessa är att du som kund inte ska kunna drabbas negativt av en intressekonflikt.

Bolaget ägs inte till någon del av något försäkringsbolag och Bolaget innehar inte heller någon ägarandel i något försäkringsbolag.

För att du som kund ska känna dig trygg med Bolaget har Bolaget upprättat riktlinjer för undvikande av andra intressekonflikter. Syftet med riktlinjerna är att du som kund inte ska kunna drabbas negativt av intressekonflikter. Exempel på dessa intressekonflikter är:

- När Bolaget erhåller olika stora ersättningar från annan part än dig som kund, exempelvis från olika försäkringsbolag och/eller olika fondbolag. Bolaget hanterar och undviker nu nämnda intressekonflikt genom att ge dig råd baserade på dina behov. Om du som kund har ett försäkringsbehov kommer försäkringsförmedlaren rekommendera dig den försäkring som täcker dina behov. För det att du som kund inte har ett försäkringsbehov kommer försäkringsförmedlaren avråda dig att teckna försäkring till förmån för andra sparformer exempelvis ett investeringssparkonto eller annan sparform som täcker dina behov och som har lägst avgifter.
- Bolaget är anknutna ombud till Garantum vilket innebär att Bolaget främst rekommenderar strukturerade produkter från Garantum. Alla strukturerade produkter som du blir rekommenderad är dock självklart lämpliga för dig utifrån dina behov och önskemål.
- Det kan finnas andra försäkringsavtal eller värdepapper än de som du rekommenderas som kan vara mer lämpliga för dig. Rådgivarens rekommendation bygger på ett urval av försäkringsavtal och fonder från de bolag som Bolaget samarbetar med. Om du vill ha råd om produkter från andra bolag behöver du uppsöka en annan försäkringsförmedlare som arbetar med andra bolags produkter.
- Bolagets styrelseledamöter kan från tid till annan inneha styrelseuppdrag i andra bolag. Bolaget har inte identifierat att ledamöterna har uppdrag i andra bolagsstyrelser som utgör en intressekonflikt för dig som kund. Om du önskar kontrollera vilka uppdrag styrelsemedlemmarna innehar har du möjlighet att göra det på www.allabolag.se.

Avslutande av kundrelation

Om du som kund önskar avsluta relationen med Bolaget ber vi att du meddelar Bolaget. Du kommer erhålla nödvändig dokumentation angående avregistrering av skötsellmakt hos respektive försäkringsbolag. Bolaget kommer i samband med detta inte ha fortsatt tillgång till din försäkringsinformation och rätten till ersättning för Bolaget upphör. Relationen mellan dig och Bolaget kan avslutas kostnadsfritt närhelst du önskar.

Personuppgiftsbehandling

Bolaget behandlar och sparar dina personuppgifter i enlighet med vid var tid gällande dataskyddsreglering. Bolaget behandlar personuppgifter som är nödvändiga för att kunna bedriva verksamhet som försäkringsförmedlare. Till exempel för att kunna göra en bedömning av om en viss lösning passar dig som kund. Bolagets integritetspolicy finns att läsa på Placeringsekonomernas webbplats.

Vägledning

Du som är konsument kan få vägledning av Konsumenternas försäkringsbyrå och Konsumentverket (Hallå Konsument) eller av din kommunala konsumentvägledning.

Kontaktuppgifter

Finansinspektionen

Box 7821

103 97 Stockholm

Tel: 08-787 00 00 (växel)

E-post: finansinspektionen@fi.se

www.fi.se

Bolagsverket

Registrering som försäkringsförmedlare och anknutet ombud kan kontrolleras hos Bolagsverket.

Bolagsverket

851 81 Sundsvall

www.bolagsverket.se

Tel: 0771-670 670 (växel)

Insuresec

Tel: 08-410 415 75

E-post: info@insuresec.se

Ansvarsförsäkring

AIG Europé S.A. Sweden Branch

Sveavägen 24-26

111 57 Stockholm

Tel: 08-506 920 00
E-post: flclaimssweden@aig.com

Allmänna reklamationsnämnden

Tel: 08-508 860 00
E-post: arn@arn.se
www.arn.se

Konsumentverket

Box 48
651 02 Karlstad
Tel: 0771-42 33 00
E-post: konsumentverket@konsumentverket.se
www.konsumentverket.se

Konsumenternas Bank- och Finansbyrå

Box 24215
104 51 Stockholm
Tel: 0200-22 58 00
www.konsumenternas.se

Förköpsinformation för hållbara investeringar

2024-10-18

Hållbara investeringar

Placeringssekonomerna måste lämna information till dig om hållbara investeringar. Du ska erhålla tillräckligt med information så att du dels får möjlighet att förstå syftet med att välja hållbara investeringar dels, om du inte väljer hållbara investeringar bli informerad om de negativa konsekvenser det kan få på ditt sparande. Anledningen till detta är att du ska kunna fatta välgrundade beslut avseende dina investeringar.

Hållbara investeringar är investeringar i bolag som syftar till att bidra till att verksamheten kan uppnå olika sociala- eller miljömål. Fondbolag kan i sitt hållbarhetsarbete t.ex. välja att investera i bolag utifrån olika hållbarhetsfaktorer såsom miljö-, sociala- eller affärsetiska faktorer. Fondbolaget kan även utifrån olika faktorer välja bort bolag som de inte investerar i som t.ex. bolag som bedriver verksamhet inom vapenindustrin. Fondbolagen kan även använda sitt inflytande såsom ägare i bolagen till att påverka bolagens arbete med hållbarhetsfrågor och mål.

Innan du som kund fattar ditt investeringsbeslut vill vi att du bedömer hur viktigt det är för dig att dina investeringar är hållbara. Du kommer att få hjälp med detta av din rådgivare.

Rådgivningen

Din rådgivare kommer diskutera hållbarhetsfrågor med dig genom att bland annat gå igenom dina önskemål avseende hållbarhet. Rådgivaren kommer att ta hänsyn till dina önskemål vid valet av produkt och presentera den information som finns för produkterna i detta avseende samt gå igenom vilken påverkan aktuella hållbarhetsfaktorer har på din investering och avkastningen. Produktens hållbarhet kommer att beaktas på samma sätt som övriga relevanta faktorer för att du som kund ska hitta en för dig lämplig investering. Dina svar och resultatet av dessa kommer att dokumenteras. Du kommer att erhålla dokumentationen via e-post tillsammans med övrigt material avseende rådgivningen.

Du kommer vidare att erhålla information om hur hållbara de fonder som rådgivaren rekommenderar faktiskt är, det vill säga hur stor andel av de bolag som fonden investerar i som är klassificerade som hållbara och vilka strategier som fondens förvaltare använder sig av. Rådgivaren kommer att använda sig av Hållbarhetsprofilen för att bedöma de olika fondernas ställning i hållbargetsfrågorna.

Hållbara investeringar och ersättning

Placeringssekonomerna anser att det är av största vikt att Bolagets anställda bidrar till att du som kund blir medveten om hållbarhetsfrågorna och att dessa beaktas vid val av produkter som förmedlas till dig. De ersättningar som erhålls är beroende av att såväl Placeringssekonomerna som din rådgivare arbetar med hållbarhetsfrågor. Din rådgivares ersättning kan bli lägre om denne inte aktivt arbetar med hållbarhetsfrågor i sin rådgivning till dig. Att din rådgivare aktivt arbetar med hållbarhetsfrågor framkommer av den rådgivningsdokumentation som upprättas i samband med ditt rådgivningsmöte. Du kan läsa mer Placeringssekonomernas ersättningar i Avgifter och ersättningar som du bland annat hittar på [placeringssekonomerna.se](https://www.placeringssekonomerna.se).

Hur tar jag reda på hur hållbar en investering är på egen hand?

Hållbarhetsprofilen

Ett sätt för dig som kund att ta reda på hur en specifik fond placerar utifrån ett hållbarhetsperspektiv är att gå in på Hållbarhetsprofilen.se. Det är en webbplats där du kan söka upp en fond du är intresserad av och

läsa om vilka hållbarhetsaspekter som förvaltarna beaktar i förvaltningen av fonden. Du har även möjlighet att filtrera och begränsa sökningen så att du har möjlighet att hitta fonder som väljer bort bolag verksamma inom specifika områden som till exempel fossila bränslen. Du kan också begränsa urvalet så att du filtrerar fram fonder som inte bara tar hänsyn till hållbarhetsfrågor när de väljer bolag utan där hållbarhetsfrågor faktiskt är avgörande vid val av bolag att investera i.

Morningstar

Morningstar har tagit fram ett användbart verktyg, hållbarhetslövet, som du själv kan använda för att hitta fonder med fokus på hållbart sparande. De fonder som har symbolen med lövet investerar i bolag med låg exponering mot fossila bränslen och låg koldioxidrisk. Med koldioxidrisk menas att bolagen inte skulle drabbas ekonomiskt negativt om världsekonomin helt ställer om till låga koldioxidutsläpp eller att bolagen är så energieffektiva att de inte skulle gå i konkurs om det infördes ett globalt pris på koldioxid.

Morningstar har även verktyget jordglober som innebär att de betygsätter fonder utifrån hur väl bolagen som ingår i fonden arbetar med hållbarhetsfrågor jämfört med andra fonder i samma kategori. Morningstar betygsätter hur väl bolagen som fonderna har investerat i hanterar frågor inom miljö, behandling av anställda och kunder samt ägarstyrning.

Traditionell försäkring

Om du som kund ska placera i en så kallad traditionell försäkring är det försäkringsbolaget som sköter och ansvarar för placeringarna i försäkringen. För att få information om försäkringsbolagens hållbarhetsarbete måste du gå in på varje enskilt försäkringsbolags hemsida.

Strukturerade produkter

Regler för hållbarhetsrelaterade upplysningar omfattar inte strukturerade produkter i nuläget. Det betyder att de strukturerade produkter vi distribuerar inte har något hållbarhetsbetyg eller kan klassificeras in i olika hållbarhetsstrategier. Beroende på produkternas karaktär och beståndsdelar finns möjlighet att ibland bygga in produkter som klassificeras som hållbara som exempelvis gröna- och sociala obligationer. I produkter med derivat kopplat till aktier i enskilda bolag redovisas bolagens hållbarhetsbetyg från MSCI i produktbroschyren.

Bra miljöval och försäkringar

Följ länken för att få information om märkningen Bra miljöval och försäkringar.

<https://www.bramiljoval.se/omraden/forsakringar/>