

Denna förköpsinformation är information som vi som försäkringsförmedlare enligt lag (2018:1219) om försäkringsdistribution ska lämna till dig som kund innan försäkringsavtal ingås.

Garantum Wealth Management SFM AB (Företaget)

FFöretaget har finansinspektionens tillstånd att bedriva försäkringsförmedling och står under tillsyn av Finansinspektionen.

Tillstånd:

- 2006-02-20 Ia) Livförsäkring (direkt)
- Ia) Livförsäkring (direkt), [2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043)]
- 2006-02-20 Ib) Tilläggsförsäkring till livförsäkring (direkt)
- Ib) Tilläggsförsäkring till livförsäkring (direkt), [2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043)]
- 2006-02-20 IIa) Giftermålsförsäkring (direkt)
- IIa) Giftermålsförsäkring (direkt), [2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043)]
- 2006-02-20 IIb) Födelseförsäkring (direkt)
- IIb) Födelseförsäkring (direkt), [2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043)]
- 2006-02-20 III. Försäkr anknuten värdepappersfonder (direkt)
- III. Försäkring anknuten till värdepappersfonder (direkt), [2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043)]
- 2006-02-20 IV. Lång olycksfall- och sjukförsäkring (direkt)
- IV. Lång olycksfall- och sjukförsäkring (direkt), [2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043)]

Företaget är registrerade och licensierat via Garantum Fondkommission AB som anknuten ombud och direkt hos SwedSec samt InsureSec. Företaget är registrerat som försäkringsförmedlare hos Bolagsverket samt hos Finansinspektionen.

Företaget agerar för kundens räkning och inte för försäkringsbolagets räkning. Företaget är inte förpliktigt att förmedla försäkringar från en eller flera försäkringsbolag.

Företaget innehar inga kvalificerade innehav i försäkringsföretag och inte heller omvänt.

I Garantum Invest AB:s sparkoncern ingår även Garantum Fondkommission AB och AktieAnsvar AB, vilka båda är produktleverantörer som återfinns i Företagets produktutbud. Företagets samarbetsbolag är fristående i koncernen.

Ägarförhållande: Garantum Invest 60% och Svenska FinansMäklarna Holding 40%.

Anknuten ombud

Företaget är anknuten ombud till Garantum Fondkommission AB enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden sedan 2023.

Som anknuten ombud får Företaget ta emot och vidarebefordra instruktioner/ order avseende investeringstjänster eller finansiella instrument samt tillhandahålla investeringsrådgivning till kunder avseende finansiella instrument eller investeringstjänster.

Företaget omfattas av Garantum Fondkommission AB:s ansvarsförsäkring för ren förmögenhetsskada. Försäkringen gäller för eventuell skadeståndsskyldighet som Företaget ådrar sig i samband med investeringsrådgivning. Garantums förköpsinformation finns som bilaga till Företagets förköpsinformation. I Garantums förköpsinformation finns viktig information rörande ombudskapet.

Försäkringsförmedling

För att uppfylla lagens krav och för att kunna erbjuda individuellt anpassad försäkringsförmedling genomför förmedlaren en genomgång av kundens ekonomiska situation, förmedlaren går tillsammans med kunden även igenom kundens kunskap och erfarenhet av finansiella instrument, kundens syfte med försäkringen och de försäkringsbaserade investeringsprodukterna samt vilken risk kunden är beredd att ta för att sedan rekommendera de placeringar som är lämpliga och bäst i det enskilda fallet. Vid försäkringsförmedling går rådgivaren igenom kundens försäkringsbehov. All individuellt anpassad försäkringsförmedling sker på grundval av de uppgifter som kunden lämnat om sig själv. Det är därför lämpligt att kunden löpande informerar sin försäkringsförmedlare om eventuella förändringar som skett.

Samtliga försäkringsförmedlare som erbjuder försäkringsförmedling har InsureSec-licens.

Försäkringsförmedlingen grundar sig inte på opartisk och personlig analys. Det innebär att Företaget tar emot ersättning från tredje part och (försäkringsbolag) för de produkter som distribueras. Det innebär vidare att Företagets analys av marknaden tillgängliga försäkringsavtal är begränsat i antal. De aktörer som istället ger råd på oberoende grund eller opartisk och personlig analys får inte ta emot ersättning från någon annan än kund och de grundar sin analys på ett större antal försäkringsavtal.

Företaget har särskilda rutiner för produktgodkännande som inbegriper sk. hygienfaktorer, kvalitetsfaktorer och affärsmässiga bedömningar. De produkter som främst erbjuds är värdepappersfonder, AIF-fonder, specialfonder, strukturerade produkter, aktier, livförsäkringar och depåförsäkringar.

I de fall Företaget förmedlar försäkring sker det främst från följande försäkringsbolag; Futur Pension Försäkring AB.

Dokumentationen av rådgivningstillfället upprättas i ett eller flera dokument som kunden får ta del av efter rådgivningstillfället. I samband med rådgivning kan Företaget erbjuda möjlighet till löpande lämplighetsbedömning. Om så sker kommer detta att framgå av den rådgivningsdokumentation som upprättas i samband med försäkringsförmedlingen.

Löpande lämplighetsbedömning

I samband med rådgivning kan Företaget erbjuda möjlighet till löpande lämplighetsbedömning. Frekvensen av lämplighetsbedömning kan komma att variera beroende på kundens engagemang men kommer att ske minst en gång per år. Frekvensen kommer att framgå av

den rådgivningsdokumentation som upprättas i samband med försäkringsdistribution. Vid den årliga lämplighetsbedömningen kommer rådgivaren att se över kundens ekonomiska förhållanden, kunskap och erfarenhet samt förmåga att bära förlust. Eventuella förändringar i omständigheter kommer att dokumenteras samt uppdateras i behovsanalysen. Rådgivaren kommer vid den årliga portföljgenomgången att ta ställning till om kundens investeringar/försäkringar fortfarande är lämpliga för kunden.

Kommunikation

Företaget använder svenska som språk i kommunikationen med sina kunder. Du som kund har rätt att få förköpsinformation och viss annan information i samband med försäkringsdistribution och rådgivning i pappersform. När Företaget anser det lämpligt utifrån de tjänster Företaget erbjuder samt relationen med dig som kund kommer du att få information tillställd dig personligen via din kundportal eller e-post.

Kommunikationen kan även ske via telefon eller brev. I samband med att du som kund lämnar din e-postadress till Företaget bekräftar du samtidigt att du har möjlighet att motta sådan information som avses ovan via internet och e-post. Det åligger dig som kund att meddela Företaget vid ändrade kontaktuppgifter så som e-postadress, postadress och telefonnummer.

Hållbarhetsrisker

Hållbarhetsrisk är en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Företaget anser att ett investeringsobjekt med låg hållbarhetsrisk innebär bättre möjlighet till långsiktig avkastning än motsvarande alternativ med högre hållbarhetsrisk. Hållbarhetsrisker beaktas som en integrerad del av Företagets individanpassade rådgivning. Produkters hållbarhetsrisk, tillsammans med övriga risker, jämförs för att presentera investeringsalternativ som bäst motsvarar kundens riskvilja och avkastningsmål. Alla Företagets försäkringsförmedlare är utbildade i hållbarhetsfrågor och har möjlighet att beakta och informera om hållbarhetsrisker under rådgivningen.

Beaktande av hållbarhetsrisk i försäkringsförmedlingen förväntas ha en långsiktigt positiv inverkan på avkastningen för de produkter Företaget ger råd om.

Se vidare <https://www.garantum.se/om-garantum/hallbarhet/hallbarhet/>

Ersättning /Provision

Allmänt om ersättningar

Vilken ersättning som kommer att utbetalas redovisas i den rådgivningsdokumentation som upprättas i samband med en försäkringsförmedling.

Mindre icke-monetär ersättning från tredje part kan förekomma till rådgivare i form av t.ex. deltagande vid seminarium eller informationsevenemang som gäller egenskaper hos visst finansiellt instrument eller investeringstjänst.

Försäkringsbolag och värdepappersbolag kommer varje år lämna information i efterhand om alla kostnader och avgifter som hänförs till både finansiella instrument, investerings-/sidotjänster och försäkringsdistribution som rekommenderats eller marknadsförts och där Företaget har eller har haft en pågående relation med kunden under året.

Den ersättning som Företaget erhåller är i form av provisioner från försäkringsgivare som används. Vi vill att du som kund ska vara varse om hur ersättningsmodellen ser ut och redovisar denne tydligt vid rådgivningsmötet.

Vårt arbete bygger på att kundens intresse alltid ska hamna i första rummet och det ska aldrig uppstå tveksamheter om att våra råd alltid baseras på vad som är lämpligt för kunden.

Försäkring

Företaget kan erbjuda olika typer av provisionsbaserad ersättning i samband med försäkringsförmedling.

- Engångsersättning i samband med nyteckning baserat på placerat kapital, ca 0-3% vid varje tillfälle.
- Procentuell ersättning i förhållande till löpande inbetald premie, ca 0-3%
- Procentuell årlig ersättning i förhållande till placerat kapital, ca 0-0,7%
- Procent av inbetald premie för sjukförsäkring, premiebefrielse och sjukvårdsförsäkring.

Strukturerade produkter

Investeringar i strukturerade produkter är så gott som alltid förknippade med ett köpcourtage. Köpcourtage 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. Förutom Courtage mottar Företaget ej ersättning/provision för förmedling av strukturerade produkter.

Fondandelar

Företaget mottar ej ersättning vid förmedling av fondandelar för kunder med nettodepåer. Ersättning som skulle tillfalla Företaget återläggs till kundens depå hos Garantum.

Rådgivningsavgift

Försäkringsförmedling kan vara förknippad med rådgivningsavgift enligt överenskomelse mellan kunden och ett depåinstitut. Avgiftens storlek kan variera och beror på vilka tjänster, förutom försäkringsförmedling som erbjuds. Rådgivningsavgiften är ca 0 - 2,5 % inklusive moms och baseras på depåvärdet och tas ut kvartalsvis från kundens depå hos Garantum.

Intressekonflikter

Företaget tillhandahåller ett utbud av finansiella tjänster och försäkringsdistribution där olika verksamheter ingår. Detta innebär att intressekonflikter kan förekomma. Med intressekonflikter avses intressekonflikter dels mellan Företaget, inklusive ledning, 230620

styrelse, ägare, personal, samarbetsbolag m.fl. och kunder, dels intressekonflikter mellan olika kunder. Vidare avses intressekonflikter mellan olika verksamheter inom Företaget. För att undvika och/eller hantera intressekonflikter har Företaget bl.a. fastställt interna riktlinjer som bl.a. riktlinjer för anställdas ersättning, etiska riktlinjer, riktlinjer försäkringsförmedling samt riktlinjer intressekonflikt. Företaget har även analyserat hantering av intressekonflikter. I den analysen beskrivs de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt hur de ska hanteras och undvikas för att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt.

De anställda ska alltid i första hand tillvarata kundens intressen. På kundens begäran tillhandahåller Företaget närmare uppgifter om de fullständiga riktlinjerna. I Företagets riktlinjer för intressekonflikter behandlas även incitament d.v.s. betalning eller mottagande av avgifter, kommission och mindre icke-monetära förmåner i samband med tillhandahållande av försäkringsdistribution

Klagomålshantering

Vår verksamhet bygger på förtroende och självklart strävar vi efter att 100 % av våra kunder ska vara nöjda. Anser du att vi gjort något felaktigt vill vi naturligtvis försöka korrigera detta.

Om detta scenario skulle uppstå ber vi dig att skriftligen redogöra för händelseförlopp, hantering samt eventuella fel och brister.

Klagomålsärenden skickar du till:

Klagomålsansvarig
Garantum
Box 7364
103 90 Stockholm

Klagomålet ska besvaras snarast möjligt. Om klagomålet inte kan besvaras inom 14 dagar kommer du inom nämnda tid få ett skriftligt besked om handläggningen av klagomålet samt när ett svar kan förväntas komma.

Vill du diskutera ärendet med oberoende part kan Konsumenternas Bank-och Finansbyrå/Försäkringsbyrå kontaktas, se www.konsumenternas.se.

Om du anser att ett klagomål inte resulterar i en tillfredsställande rättelse från Företagets sida och det belopp som tvisten handlar om överstiger ett visst minimibelopp, kan kunden vända sig till den kommunala konsumentrådgivningen eller - om kunden är en fysisk person -till Allmänna reklamationsnämnden [ARN]. Anmälan till ARN skall göras inom sex månader från det att Företaget första gången helt eller delvis avisat kundens anspråk. ARN lämnar rekommendationer om hur tvisten mellan kunden och Företaget bör lösas. För mer information, anmälningsblankett m m, se www.arn.se.

Om en tvist trots detta skulle uppstå kan den prövas av svensk allmän domstol.

Överträdelser i samband med försäkringsförmedling kan även parallellt anmälas till InsureSec.

Personuppgifter

Företaget värnar skyddet av kundens enskilda rättigheter och personuppgifter. I Företagets dataskyddspolicy beskrivs bland annat hur vi samlar in, använder, lagrar och delar personuppgifter samt kundens möjligheter att begära åtkomst, rättelse och radering av dessa. Dataskyddspolicyn finns på <https://www.garantum.se/Garantum-pages/garantum-integritetsskyddspolicy-r/>

Ansvarsförsäkringar

Företaget omfattas av Ansvarsförsäkringar för ren förmögenhetsskada. Försäkringarna gäller för eventuell skadestånds skyldighet som Företaget ådra sig i samband med försäkringsförmedling.

Försäkringen är tecknad genom Försäkringsbolaget AIG Europe Limited. Om du drabbas av en skada eller ekonomisk förlust som du anser att Företaget har vållat, har du möjlighet att rikta krav direkt mot AIG Europe Limited. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du underrätta Företaget om detta inom skälig tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada uppkommit.

Ansvarsförsäkringen ska täcka ett belopp på minst 1 564 610 euro per skada och minst 2 315 610 euro totalt för alla skador under ett år. Detta gäller om inte en sådan försäkring redan tillhandahålls av ett försäkrings- eller återförsäkringsföretag, eller av ett annat företag för vars räkning eller med vars bemyndigande försäkringsförmedlaren handlar.

Om försäkringsförmedlaren är en fysisk eller juridisk person med anställda, ska den totala ersättning som sammanlagt kan betalas under ett år vara

- minst 3 129 230 euro om antalet anställda som omfattas av försäkringen vid försäkrings-tidens början är mellan 2 och 10,
- minst 4 693 840 euro om antalet anställda som omfattas av försäkringen vid försäkrings-tidens början är mellan 11 och 20, och
- minst 6 258 450 euro om antalet anställda som omfattas av försäkringen vid försäkrings-tidens början överstiger 20.

Adressuppgifter

Garantum Wealth Management SFM AB

556643-1408
Uppsala
Kungssporten
Kungsängsvägen 31 A
753 23, Uppsala
018-53 40 00

Stockholm
Kista Science Tower
Färögatan 33
164 51, Kista
08-40 900 950

Garantum

Norrmalmstorg/ Smålandsgatan 16
Box 7364, 103 90 Stockholm
www.garantum.se Tel: 08-522 550 00 | Fax: 08-522 550 99

Finansinspektionen

Box 6750, 113 85 Stockholm
Besöksadress: Brunnsgränd 3
E-post: finansinspektionen@fi.se www.fi.se
Telefon: 08- 787 80 00
Fax: 08: 24 13 35

Bolagsverket (registermyndighet för försäkringsförmedlare)

851 81 Sundsvall
E-post: bolagsverket@bolagsverket.se
www.bolagsverket.se
Telefon: 060- 18 40 00

AIG Europe Limited, Sweden

Box 3506,
10369 Stockholm
Tel: 08-506 920 00

Klagomål

Klagomålsansvarig
Garantum
Box 7364
103 90 Stockholm

InsureSec

Birger Jarlsgatan 55,
111 45 Stockholm
www.insuresec.se

Konsumenternas Bank- och Finansbyrå

www.konsumentbankbyran.se

Allmänna reklamationsnämnden,

Box 174
101 23 Stockholm
www.arn.se

Konsumentverket

Box 48
651 02 Karlstad
www.konsumentverket.se

SwedSec

Box 1426
111 84 Stockholm
08-56 26 07 10
www.swedsec.se