

## FÖRMEDLARBOLAGET

Lita Invest AB  
S:T Johannesgatan 2  
211 46 Malmö  
Org.nr. 556984-0282

Tel: 072-55 55 166  
e-post: [info@litainvest.se](mailto:info@litainvest.se)  
Hemsida: [www.litainvest.se](http://www.litainvest.se)

Bolaget står under tillsyn av

### Finansinspektionen

Adress: Box 6750, 113 85 Stockholm  
Besöksadress: Brunnsgatan 3 113 85 Stockholm  
Telefon: 08-787 80 000 Fax 08-24 13 35  
E-post: [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se),  
Hemsida [www.fi.se](http://www.fi.se)

Bolaget är registrerat hos

### Bolagsverket

Adress: 851 31 Sundsvall  
Telefon 060-18 40 00 Fax: 060-12 98 40  
E-post [bolagsverket@bolagsverket.se](mailto:bolagsverket@bolagsverket.se)  
Hemsida [www.bolagsverket.se](http://www.bolagsverket.se)

### Lita Invest AB

Lita Invest AB, nedan även kallat "Bolaget", bedriver investeringsrådgivning och försäkringsförmedling.

Bolaget arbetar inte med opartisk analys och ska således inte betraktas som oberoende. Utifrån en bedömning från tid till annan väljs ett eller flera andra bolags produkter ut som sedan ligger till grund för den löpande rådgivningen. Vilka bolag och produkter som väljs kan därför variera över tid.

För närvarande arbetar Bolaget vad det gäller försäkringslösningar med Danica Pension, SEB, Movestic, Folksam och Skandia. Bolaget har även avtal med flera andra försäkringsbolag för att hjälpa kunder som redan har befingliga lösningar hos dessa bolag. De försäkringsbolag som Lita Invest AB använder främst för riskförsäkringar är Euro Accident och IF.

I de fall Bolaget förmedlar strukturerade produkter kommer det huvudsakligen att erbjuda sina kunder produkter framtagna av Strukturinvest, Garantum och Mangold. Detta innebär sammantaget att Lita inte tillhandahåller rådgivning på oberoende grund.

Bolaget ger råd på grundval av vad ovanstående bolag erbjuder samt de produkter som vi upphandlat centralt via Tydliga. Detta för att du som kund skall få en optimal försäkringslösning som tillgodoser dina behov och



önskemål till konkurrenskraftigt pris. Vi strävar efter att ge våra kunder professionella råd och personlig service av högsta kvalitet!

Du som kund kommer bli informerad under vilket tillstånd; Värdepappersaffär eller Försäkrings-förmedling, Lita gör affär just med dig.

#### **TILLSTÅND**

Lita Invest AB står under Finansinspektionens tillsyn och har tillstånd för:

- Försäkringsförmedling i samtliga livförsäkringsklasser
- Förmedling av fondandelar, försäkringsmäklare/förmedlare
- Investeringsrådgivning om fondandelar, försäkringsförmedlare

#### **Kvalitetssäkring**

Rådgivare inom Lita Invest AB skall alltid ha aktuell licens samt uppfylla de kunskapskrav som lagstiftningen kräver. Samtliga är även godkända och innehar aktiva licenser av Insuresec och Swedsec vilket ger rätt att förmedla och lämna råd kring livförsäkringar och övriga värdepapper.

#### **Kommunikation**

Lita Invest använder svenska som språk i sin kommunikation med kunderna. Kommunikationen sker per post, e-post eller per telefon.

#### **Kvalificerade Innehav**

Lita Invest AB har inga kvalificerade innehav i något försäkringsbolag som Bolaget förmedlar försäkringar från och inget av dessa försäkringsbolag har kvalificerade innehav i Bolaget.

#### **VÄRDEPAPPERSTILLSTÅND**

Lita Invest AB (nedan kallat Lita) är anknutet ombud till Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB (nedan kallat SVP), vilket innebär att du som kund också är kund till SVP. SVP är ett svenskt värdepappersbolag med tillstånd av Finansinspektionen att verka enligt lagen om värdepapper. SVP ägs av det svenska värdepappersbolaget Strukturinvest Fondkommission (nedan kallat Strukturinvest) tillsammans med ett antal minoritetsägare, varav Lita är en sådan minoritetsägare.

Genom att vara anknutet ombud kan Lita verka under SVP:s tillstånd och namn med investeringsrådgivning och orderförmedling av värdepapper. SVP tar då ansvar för att denna verksamhet följer de regler och riktlinjer som råder på värdepappersmarknaden och att du som kund erhåller det kundskydd du har rätt till.

SVP ägs av det svenska värdepappersbolaget Strukturinvest Fondkommission (nedan kallat Strukturinvest) tillsammans med ett antal minoritetsägare, varav Bolaget är en sådan minoritetsägare.

#### **Förutsättningar för Lita:s investeringsrådgivning och orderförmedling**

När Lita ger råd om investeringar eller erbjuder portföljförvaltning, ska de samtidigt bedöma om tjänsten eller de finansiella instrumenten är lämpliga för dig mot bakgrund av syftet med investeringen, finansiell ställning samt erfarenhet och kunskap om tjänsten eller transaktionen. För att hjälpa till med att fatta ett välinformerat beslut vid investeringsrådgivning ges alltid en skriftlig lämplighetsförklaring för hur rådgivningen motsvarar dina preferenser och behov.

För att SVP ska kunna ta ansvar för den investeringsrådgivning och orderförmedling som sker via Lita, kontrollerar SVP all rådgivningsdokumentation som Lita har samlat in och registrerat om dig som kund. Kontrollen görs för att kunna bedöma lämpligheten i att rekommenderade produkter och tjänster synes lämpliga. Dessa kontroller förutsätter att du som kund:

- inlämnar till Lita efterfrågade uppgifter till stöd för rådgivningsprocessen. Resultatet av rådgivningen kan påverkas om kunden utelämnar eller avstår från att lämna information då råden bygger på de uppgifter kunden lämnat i mötet
- ger SVP rätt att för din räkning efterfråga och erhålla information om ditt engagemang innefattande innehav på depåer, konton och i försäkringar eller motsvarande hos banker, värdepappersinstitut, försäkringsbolag och liknande institut i den omfattning som SVP bedömer att informationen behövs för att utföra erhållna uppdrag från dig
- ger SVP rätt att tillställa banker, värdepappersinstitut, försäkringsbolag och liknande instituts information om dig som kund
- ger anställda på SVP rätt att få insyn i dina depåer med de innehav som fullmakter täcker
- ger SVP rätt att för din räkning vidta de åtgärder som erfordras för att kunna fullgöra de uppdrag som du vid var tid lämnat till SVP via Lita
- har fått information om att alla uppgifter som lämnats kommer att behandlas i enlighet med personuppgiftslagen.

### **Intressekonflikter**

Intressekonflikter kan uppkomma mellan kunden och Lita Invest AB. För att undvika och/eller hantera intressekonflikter har Bolaget bl. a fastställt interna instruktioner och etiska riktlinjer. Ett sätt att hantera eventuella intressekonflikter är att rådgivaren alltid skall arbeta i linje med en god försäkringsförmedlingssed, vilket bl.a innebär att säkerställa att kundens intressen sätts främst. Detta görs genom lämplighetsprövningen och den analys som görs av produkten men också genom att tydligt förklara detta förhållande till kunden i samband med rådgivningen.

En identifierad intressekonflikt är att Lita Invest AB äger aktier i intresseorganisationen Free Broker i Group i Norden AB, nedan kallat FBG, vilken i sin tur äger Tydliga AB till 100%, samt 50% i värdepappersbolaget Eligo Asset Management AB. Intressekonflikten är att Tydliga AB skall upphandla/ta fram konkurrent kraftiga lösningar till sina förmedlares slutkunder. En del av dessa produkter administreras av Tydliga centralt och då skulle en rådgivare kunna förmedla en av tydliga administrerad produkt för att de eventuellt skulle kunna få aktieutdelning eller sänkta medlemsavgifter.

Vid varje rådgivningstillfälle redovisar vi den förmedlingsersättning som utgår, men Bolaget kan erhålla utdelning från FBG i sin egenskap av aktieägare där. När sådan utdelning utbetalas fördelas den i enlighet med det aktieägaravtal och den utdelningspolicy som gäller.

Eftersom utdelning är ett beslut för bolagsstämman i FBG saknas möjlighet för bolaget att i samband med förmedlings- eller rådgivningstillfället upplysa kunderna om storleken på den utdelningen, vilket skulle kunna leda till att intjäningen på dessa produkter blir högre. Det samma gäller för de fonder eller diskretionära produkter Eligo Asset Management AB erbjuder.

Vidare har Lita Invest AB slutit samarbetsavtal om förmedling av investeringsfonder och andra finansiella instrument. Dessa samarbetspartner är IKC Fonder, Ascensus Fonder, Granit Fonder, Naventi Fonder, Coeli och Carnegie. Vid förmedling av investeringsfonder från dessa samarbetsbolag får Lita Invest ersättning från sina samarbetspartners. Information

om storleken på sådan ersättning ska alltid lämnas av rådgivaren/förmedlaren i samband med förmedlingstillfället.

1. Strukturinvest är huvudägare i SVP och samtidigt är SVP B-aktieägare i Strukturinvest och kan därmed vara berättigad till en aktieutdelning om Strukturinvest beslutar om en sådan. Denna utdelning betalas vidare till ombuden i form av en extra ersättning i de fall ombuden förmedlat Strukturinvest produkter och tjänster. Intressekonflikt uppstår om ombuden skulle förmedla Strukturinvests produkter och tjänster för att öka möjligheten till aktieutdelning, istället för andra för kunden mer lämpliga produkter och tjänster.

2. En identifierad intressekonflikt är att kunder med av Lita:s rådgiven depå kan ges råd att placera i Strukturinvests och Granits produkter p g a att ersättningen till bolaget då eventuellt kan bli högre.

3. Ytterligare en identifierad intressekonflikt är att vissa produkter ger ombudet högre ersättningar än andra. Den här konflikten hanteras genom att kunden erhåller dokumentet ” Information om avgifter och ersättningar” inför varje affär, där kunden får en jämförelse på hur mycket ersättning ombudet erhåller för de olika produkterna.

Dessa intressekonflikter hanteras genom att Lita alltid ska genomföra en lämplighetsprövning av kunden för att säkerställa att kundernas intressen sätts främst. Dessutom kontrollerar medarbetare på SVP all rådgivningsdokumentation för att fastställa att den är korrekt genomförd innan olika produkter och tjänster förmedlas till kunden.

Mer information om Lita Invest ABs hantering av intressekonflikter kan erhållas på begäran.

### **Villkorsändringar**

Lita kommer att informera dig som kund om villkorsändringar minst två månader i förväg. Även en ev. uppsägning från Lita är två månader.

### **Ersättningar och incitament**

Som kund har du rätt att få information om ersättningar till eller från tredje part (incitament) i samband med investeringstjänster eller andra tjänster som Lita utför åt dig. Ersättningar får lämnas och tas emot under vissa förutsättningar. Den ska vara utformad för att höja kvaliteten på den berörda tjänsten och får inte hindra att Lita tar tillvara dina intressen. Ersättningarna möjliggör att tillhandahålla kvalitetshöjande tjänster till dig som kund, t ex tillgång till rådgivning och ett brett produkt- och tjänsteutbud m fl. Se vidare Bilaga 1.

### **Försäkringsförmedling**

Lita Invest AB erhåller provision från försäkringsbolagen. Ersättningen för löpande försäkringsavtal består av en premieersättning samt en beståndsersättning.

Ersättningsnivån är beroende på avtalets längd, premiens storlek samt vald förvaltning. I de fall där vi upphandlar nettolösningar för kund, kan det utgå en rådgivningsarvode.

Rådgivaren är alltid skyldig att upplysa kunden om sådana ersättningar som denne erhåller från försäkrings- och produktbolag samt kunder, alternativ arvode från kund.

Exempel på ersättningsnivåer

Skandias, TPS. 5% löpande på inbetalda premier. 3 % på engångsbetalda premier vad det gäller traditionell förvaltning och ca 5% för fondförvaltning. Beståndsersättningen är på 0,10 till 0.2 % beroende på val av förvaltningsform.

SEB, Trygg plan: För löpande inbetalda premier 5 % och engångsbetalda premier 4%  
Innestående kapital i fondförsäkring ersätts med 0,10 till 0,15%.

Movestic, pensionsplan. Movestic betalar 5 % löpande på inbetalda premier.  
3 till 4% på engångsbetalda premier. Innestående kapital i fondförsäkring ersätts med 0,20-  
0,80 % beroende på val av fond.

På engångsbetalda premier i traditionella förvaltning hos SEB, Skandia och Folksam ges 3%  
på inbetald premie.

Tydligas grupp-försäkringar genom Euro Accident och if ger mellan 10-14 % löpande på  
inbetalda försäkringspremier.

Exempel på avgifter

Skandia: årlig förvaltningsavgift 0,65 % på kapitalet samt 240 kr/år i fast avgift.

SEB: årlig förvaltningsavgift 0,65 % på kapitalet samt 289 kr/år i fast avgift.

Movestic Liv: 0,55 % av försäkringskapitalet per år + 267 kr/år i fast avgift

Vid val av fondförvaltning tillkommer fondavgifter som är 0,2 – 2,5 %. Fondavgifterna belastar  
försäkringskapitalet årligen.

### Värdepappershandel

Vad det gäller en depå hos Svenskt Värdepappers Service utgår en rådgivningsarvode från  
kunden på ca 0,5% årligen på kapitalet. Denna kostnad motsvarar förvaltningsavgiften hos  
ett försäkringsbolag. Ytterligare ersättning erhåller förmedlarbolaget från produktbolag.  
Ersättningen på fonder är mellan 0,2% till 0,7% på förvaltad kapital, vilket är en delning av  
fondavgiften från fondbolaget.

Som exempel vid en investering på 100 000 kr i fond via Lita Invest AB och en årlig  
förvaltningskostnad om 1,5% så blir Lita Invests ersättning 750 kr per år (om Lita Invests  
ersättning är 0,5% av förvaltningsavgiften)

Vid investeringar i strukturerade produkter betalar kund ett köpcourtage om 0 - 2% vilket  
utgår som ersättning till Lita Invest AB. Vidare har förmedlarbolaget en initial ersättning om  
ca 0,5% per år av produktens löptid.

Som exempel: Om du som kund köper en strukturerad produkt via Lita Invest AB för 100.000  
kr och som har en löptid på 5 år och du betalar ett courtage vid köpet om 4% så blir bolagets  
initiala intäkt 4.750 kr.

Avgifter för kund blir rådgivningsarvodet på ca 0,5% årligen samt fond- och eventuell  
struktavgift. För fonder är avgiften mellan 0,2 - 2,5% årligen och för strukt mellan 0 - 2% i  
engngsavgift. Lita Invest AB tillämpar inte någon insättnings- eller uttagsavgift på en  
rådgiven depå.

All ersättning för ovanstående produkter och tjänster finns att läsa i SVP:s "Information om  
avgifter och ersättningar" som du ska erhålla vid ditt första möte med rådgivaren samt  
därefter minst årligen så länge det finns en kundrelation mellan Lita och kunden.

Ägaren och anställda på Lita erhåller fast lön.

### Villkorsändringar

Lita kommer att informera dig som kund om villkorsändringar minst två månader i förväg. Även en ev. uppsägning från Lita är två månader.

### **Kundklassificering**

Lita Invest AB klassificerar automatiskt sina kunder som icke professionella. Kunder av denna kategori omfattas av det största kundskyddet, vilket innebär att förmedlaren är skyldig att ge tydlig information om priser och risker kopplade till olika tjänster och produkter. Även investeringsrådgivningen påverkas av kundklassificeringen. För att en kund ska få bästa möjliga investeringsråd måste försäkringsförmedlare ha vetskap om kundens placeringsmål, spartid, riskvilja och finansiella förutsättningar. Förmedlaren måste även känna till kundens kunskap och erfarenheter rörande den aktuella produkten eller tjänsten

### **Klagomålshantering**

Vår ambition är att du som kund skall vara nöjd med oss. Lita Invest AB förbinder sig att behandla alla inkomna klagomål snabbt, effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomål skall besvaras sakligt och korrekt och på kundens begäran skriftligen. Är klagomålet att betrakta som ett missförstånd eller ett enkelt fel bör detta åtgärdas omedelbart. Klagomålsansvarig skall så snart som möjligt, men senast 14 dagar, skriftligen meddela kunden hur Lita Invest har bedömt ärendet och på vilket sätt Bolaget har följt upp ärendet. Beslutet i ett klagomålsärende skall alltid vara skriftligt om inget annat avtalats. Om kundens klagomål inte kan tillmötesgå skall kunden få en motivering till det.

Kunderna kan också få vägledning hos Konsumenternas Bank- och Finansbyrå och Konsumenternas Försäkringsbyrå samt hos den lokala konsumentvägledningen.

Om Lita Invest beslutar att inte tillmötesgå kundens anspråk kan kunden vända sig till Allmänna reklamationsnämnden. Bolaget åtar sig att följa Allmänna reklamationsnämndens rekommendationer. Kunden har också möjlighet att låta allmän domstol pröva tvisten.

Eventuella klagomål skickas till:

Lita Invest AB  
Saman Darabi  
S:t Johannesgatan 2  
211 46 Malmö

Om du efter prövning fortfarande inte anser dig kunna acceptera Lita Invests beslut kan du vända dig till:

Allmänna Reklamationsnämnden  
Box 174  
101 23 STOCKHOLM

Du har också möjlighet att låta allmän domstol pröva tvisten.

När det gäller klagomål för affärer gjorda under tillstånd från Svensk Värdepappersservice ska du kontakta klagomålsansvarig på SVP skriftligen:

Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB  
Klagomålsansvarig  
Grev Turegatan 14, 4tr  
114 46 Stockholm

E-post: [klagomalsansvarig@svenskvp-service.se](mailto:klagomalsansvarig@svenskvp-service.se)

För ytterligare information, se [www.svenskvp-service.se](http://www.svenskvp-service.se)

## Behandling av personuppgifter

Behandling av personuppgifter sker enligt den allmänna dataskyddsförordningen (GDPR), (EU) 2016/679 med tillhörande genomförandeförfattningar. Lita och SVP kommer att behandla Kundens personuppgifter (såväl av Kunden själv lämnade som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll) i den utsträckning det krävs för fullgörande av uppdrag relaterade till avtal och fullgörande av Lita:s och SVP:s rättsliga skyldigheter, samt behandla Kundens personuppgifter för information till Kunden om regel/villkorsändringar, värdepapper, produkter och tjänster mm med anknytning till avtalet.

Kunden är införstådd med att Lita och SVP har en skyldighet att lagra uppgift om Kundens förhållanden och att detta sker i elektroniskt kundhanteringssystem.

Mer information om Lita:s hantering av personuppgifter finns på Ombudets hemsida (om sådan finns) samt på [www.svenskvp-service.se](http://www.svenskvp-service.se). Lita och SVP kan till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighetsföreskrift eller beslut vara skyldigt att till annan lämna uppgifter om Kundens förhållanden rörande de uppdrag som Lita och SVP utför för Kundens räkning. Det åligger Kunden att på begäran av Lita tillhandahålla den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Lita bedömer vara nödvändiga för att fullgöra sådan skyldighet.

- Vilka uppgifter avses?

Här avses sådana uppgifter som du lämnar till Lita alternativt direkt till SVP i samband med eller i nära anslutning till investeringsrådgivning och förmedling av order. Exempel på detta är all den information som finns om dig i rådgivningsdokumentationen som du också erhåller en kopia av.

- Av vem behandlas uppgifterna?

Uppgifterna behandlas av Lita, SVP samt inom ramen för gällande regler om sekretess, av andra företag som Lita och SVP samarbetar med, t ex depåinstitut, försäkringsbolag och produktbolag.

- För vilka ändamål behandlas uppgifterna?

Uppgifterna behandlas i samband med kontroll och genomgång av rådgivningsdokumentation för att kontrollera lämpligheten i de råd som givits av Lita samt vid fullgörande av ingångna avtal samt för vidtagande av åtgärder som en kund har begärt innan eller efter avtal träffats. Uppgifter lämnas också till myndigheter enligt gällande lagstiftning.

- Internet

SVP använder s k cookies på Internet och det sker också en automatisk registrering av besökarens IP-adresser för mätning av besöksfrekvens och för säkerhetsändamål..

- Mer information

Om du önskar information om vilka personuppgifter om dig som behandlas av Lita och SVP kan du begära detta genom att skicka en skriftlig av dig egenhändigt undertecknad ansökan till oss. Begäran om rättelse av personuppgift kan göras via Dataskyddsombudet:

Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB  
Dataskyddsombud  
Grev Turegatan 14, 4tr  
114 46 Stockholm  
E-post: [info@svenskvpsservice.se](mailto:info@svenskvpsservice.se)

### **Ansvarsförsäkring**

Lita Invest AB har tecknat ansvarsförsäkring hos försäkringsbolaget **Argo Global SE** via Nordeuropa Försäkring. Ramavtalsnr är B0799FC0068901.

Drabbas du av skada eller ekonomisk förlust där du anser att förmedlarens agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du underrätta försäkringsförmedlaren om det inom skälig tid efter att du märkt eller bort märka att en skada uppkommit. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada är 1 250 618 miljoner EUR. Den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas ut under ett år är 2 501 236 miljoner EUR.

### **Kontaktuppgifter**

**Vid skada kontakta:** Nordic Loss Adjusting AB  
Telefon: 08-411 11 60  
E-post: [info@nlaab.com](mailto:info@nlaab.com)  
Hemsida: [www.nlaab.com](http://www.nlaab.com)  
Skadeblanketter finns även på [www.tydliga.se/ansvarsforsakring](http://www.tydliga.se/ansvarsforsakring)

**Försäkringskontakt:** Per Bryner, Tydliga  
070-492 35 74  
[per.bryner@tydliga.se](mailto:per.bryner@tydliga.se)

## Bilaga 1 – Kvalitetshöjande åtgärder

Nedan exemplifieras kvalitetshöjande tjänster som du som kund erhåller från din rådgivare alternativt indirekt via SVP. Dessa ses kontinuerligt över och följs upp, i samband med översyn av tredjepartsersättningar:

- Tillhandahållande av icke oberoende företag med ett brett utbud av finansiella produkter
- Riskutvärdering och kundprofilering
- Tillhandahållande av aktuell och korrekt information om utvecklingen i placeringen lättillgängligt för slutkund
- Struktakademin tillhandahålls av Strukturinvest FK – föreläsningar och utbildning för rådgivare och slutkunder samt relaterat utbildningsmaterial i flera steg
- Krav på alla anknutna ombud att ha genomgått utbildning i de finansiella instrument denne ska ge råd om
- Dokumenterade utbildningar av kunder inom relevanta produktkategorier
- Utbildningsseminarier för rådgivare
- Tillgång till portföljförvaltning med modellportföljer
- Löpande bevakning av kunders placeringar
- Skraddarsydda portföljförslag
- Tillgång till kunniga rådgivare och utbildad personal
- Tillgång till rådgivare som har möjlighet att hjälpa kunder att gemensamt upphandla produkter med förmånliga villkor
- Lättillgängligt och överskådligt material och information om tjänster och produkter
- Tillgång till digitala lösningar med ett onlineverktyg med kundinloggning, hantering av execution only
- Tillgång till fondtorg med stort utbud av courtagefria fonder
- Kvalitetssäkring av produktbolag som erbjuds kunder, efter godkännande av SVP
- Erbjudande av i övrigt prismässigt konkurrenskraftiga tjänster
- Tillgång till produktanalyser via Struktanalys