

FÖRMEDLARBOLAGET

Lita Invest AB
World Trade Center Lund
Hedvig Möller Gata 12
223 55 Lund
Org.nr. 556984-0282

Tel: 072-55 55 166
e-post: info@litainvest.se
Hemsida: 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,
Webbplats: 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
Webbplats: www.bolagsverket.se

Konsumentverket utövar tillsyn över den marknadsföring som Bolaget utövar.

Konsumentverket

Adress: Box 48, 651 02 Karlstad
Telefon: 0771-42 33 00
E-post: konsumentverket@konsumentverket.se
Webbplats: www.konsumentverket.se

Lita Invest AB

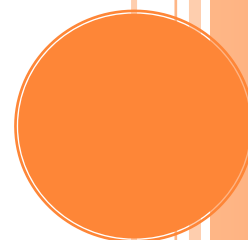
Lita Invest AB, nedan även kallat "Bolaget", är försäkringsförmedlare och distribuerar livförsäkringar samt erbjuder investeringsrådgivning.

TILLSTÅND OCH TILLSYN

Bolaget har tillstånd hos Finansinspektionen för försäkringsdistribution enligt nedan.

- Försäkringsförmedling i samtliga livförsäkr.klasser (direkt)
- Försäkring i samtliga skadeförsäkringsklasser (direkt)

Du som kund kan kontakta Finansinspektionen för att begära att få veta om en anställd hos Bolaget har rätt att distribuera försäkringar och om den rätten är begränsad till visst slag av försäkring, någon eller några försäkringsklasser eller grupper av försäkringsklasser.



Finansinspektionen utövar tillsyn över Bolagets försäkringsdistribution och Bolagsverket är registreringsmyndighet för försäkringsförmedlare. Du som kund kan kontrollera registreringen hos Bolagsverket. Se kontaktuppgifter på första sidan!

Konsumentverket utövar tillsyn över den marknadsföring som Bolaget utövar.

Försäkringsdistribution och rådgivning

Bolaget är inte anknutet till något försäkringsbolag. Bolaget arbetar heller 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 Futur Pension, SEB, Länsförsäkringar, Folksam, Movestic, Skandia och SPP. 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, Nordeuropa Försäkring och Trygg Hansa.

I de fall Bolaget förmedlar strukturerade produkter kommer det huvudsakligen att erbjuda sina kunder produkter framtagna av Strukturinvest och Garantum. Detta innebär sammantaget att Lita invest AB 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.

Du som kund kommer att bli informerad under vilket tillstånd; Värdepappersaffär eller Försäkringsförmedling, Lita Invest AB gör affär just med dig.

I de fall Bolaget tillhandahåller dig försäkringsprodukter utan att rådgivning tillhandahålls kommer Bolaget tydligt informera dig om detta innan du ingår ett försäkringsavtal.

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

Du som kund har rätt att få denna och viss annan information i samband med försäkringsdistribution och rådgivning i pappersform. När Bolaget anser det lämpligt utifrån de tjänster Bolaget erbjuder samt vår relation med dig som kund kommer du att få information tillställt dig personligen via din kundportal eller e-post.

I samband med att du som kund lämnar din e-postadress till oss 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 ändra e-postadress via kundportalen eller i pappersform till Bolaget. Via kundportalen uppdaterar du även din familjesituation.

Du som kund har alltid rätt att på begäran få den information som nämns ovan avgiftsfritt i pappersform. All kommunikation sker på svenska, men viss information går att få på engelska.

Information om personal

Bolaget har kontrollerat att samtliga försäkringsförmedlare som verkar under Bolaget har den bakgrund, utbildning, kunskap och kompetens som krävs. Bolagets samtliga försäkringsförmedlare ska årligen genomföra utbildning samt erlagga ett kunskapstest.

Försäkringsförmedlare och deras tillstånd

Saman Darabi, 19690321-0976, är anställd rådgivare och tillika verksamhetsansvarig i Lita Invest AB och får förmedla livförsäkringar. Telefon: 072-55 55 166,
E-post: saman.darabi@litainvest.se

Priset för distribution och rådgivning

Bolaget kan erhålla ersättning för den försäkringsdistribution vi utför antingen genom ersättningar från våra samarbetspartners eller genom ett arvode från dig som kund.

I de fall Bolaget tar ut ett arvode från dig som kund för distribution och administration av försäkringen kommer vi att skicka dig en faktura enligt överenskommelse. I de fall Bolaget erhåller ersättning från våra samarbetspartners kan den utgå som

- en fast engångsersättning,
- en fast årlig ersättning,
- en årlig ersättning i form av en procentsats av försäkringspremien som du betalar till försäkringsbolagen, eller
- en procentuell ersättning av försäkringens eller produktens kapitalvärde.

Ersättningen ska täcka kostnader för försäkringsdistributionen samt försäkringsrådgivningen inkluderat uppföljning, årlig skötsel och service till dig som kund. Dessutom ska detta täcka administrativa kostnader och försäkringar samt kostnader som åläggs av tillsynsmyndighet.

Vi kommer i samband med distributionen och rådgivningen eller vid tidpunkten för när försäkringen ska tecknas att informera dig som kund om priset för distributionen och rådgivningen, inkluderat den ersättning vi kan komma att erhålla från våra samarbetspartners.

Ägaren och anställda på Lita Invest AB erhåller fast lön.

Regelbunden rapport om kostnader och ersättningar

Du som kund har i vissa fall rätt att få en regelbunden rapport innehållandes information om de kostnader och ersättningar som utgått för de tjänster och produkter vi har distribuerat till dig.

Information om de kostnader som avses ovan kommer du att få av det försäkringsbolag du tecknat din försäkring hos. Information om de ersättningar som avses ovan kommer du att få av oss och den kommer att tillställas dig minst årligen via din kundportal.

Intressekonflikter

Intressekonflikter är en naturlig del i affärsdrivande verksamheter och även inom Bolagets verksamhetsområde. Intressekonflikter kan uppstå i en situation där kundintresset står i

konflikt med ett intresse hos Bolaget eller Bolagets försäkringsförmedlare. För att skydda dig som kund har Bolaget antagit riktlinjer för att hantera intressekonflikter.

En identifierad intressekonflikt är att Bolaget äger aktier i intresseorganisationen Free Broker i Group i Norden AB (FBG), vilken i sin tur äger Tydliga AB till 100%, 50% i värdepappersbolaget United Securities AB och cirka 14% i fondbolaget Cicero Fonder AB.

FBG kan erhålla utdelning från United Securities AB och Cicero Fonder AB. Bolaget kan komma att förmedla produkter och tjänster från de nyss nämnda bolagen. Vid varje rådgivningstillfälle redovisar vi den förmedlingsersättning som utgår, men Bolaget kan även komma att 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 distributions- /rådgivningstillfället upplysa kunderna om storleken på den eventuella utdelningen.

En av Tydligas uppgifter är att upphandla och förse försäkringsförmedlare och deras kunder med konkurrenskraftiga försäkringslösningar. En del av dessa produkter administreras av Tydliga centralt och Tydliga kan för den administrationen och de produkterna komma att få ersättning. En intressekonflikt består i att en förmedlare kan komma att distribuera en produkt administrerad av Tydliga och senare komma att erhålla en aktieutdelning genom sitt ägande i FBG eller erhålla sänkta medlemsavgifter i form av återbäring.

Vidare kan Bolaget erhålla ersättning för förmedling av investeringsfonder och andra finansiella instrument från fondbolag. Dessa fondbolag är Naventi Fonder, United Securities och Carnegie Fonder. Information om storleken på sådan ersättning lämnas alltid av rådgivaren/förmedlaren i samband med förmedlingstillfället.

För att hantera intressekonflikter och säkerställa att kundens intressen sätts främst föregås varje distributions- och rådgivningstillfälle av en krav- och behovsprövning samt i förekommande fall av en personlig rekommendation mot bakgrund av den information du som kund har lämnat. Vid rådgivning avseende försäkringsbaserade investeringsprodukter föregås rådet alltid av en lämplighetsbedömning. Vi kommer i samband med rådgivningen även tydligt förklara detta förhållande för dig som kund.

De organisatoriska och administrativa system som har fastställts för att förebygga eller hantera intressekonflikter angivna ovan med anledning av distribution och rådgivning av försäkringsbaserade investeringsprodukter enligt ovan är inte tillräckliga för att med rimlig säkerhet säkerställa att det inte finns en risk för att kundens intressen skadas. Närmare information om vad Bolagets regler om intressekonflikter innehåller lämnas till kunden på dennes begäran.

VÄRDEPAPPERSTILLSTÅND

Lita Invest AB (nedan kallat ombudet) 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 från Finansinspektionen att verka enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (nedan kallad LVM). SVP ägs av det svenska värdepappersbolaget Strukturinvest Holding AB (nedan kallat SIH) tillsammans med ett antal minoritetsägare, varav ombudet är en sådan minoritetsägare. SIH är också majoritetsägare i Strukturinvest Fondkommission (FK) AB (nedan kallat Strukturinvest).

Genom att vara anknutet ombud kan ombudet verka under SVP:s tillstånd för 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.

Förutsättningar för ombudets investeringsrådgivning och orderförmedling

När ombudet ger råd om finansiella produkter eller tjänster ska ombudet samtidigt bedöma om dessa är lämpliga för dig mot bakgrund av syftet med investeringen, din finansiella ställning samt din erfarenhet och kunskap om finansiella produkter och tjänster. För att kunna fatta ett välinformerat beslut vid investeringsrådgivning görs alltid en skriftlig lämplighetsbedömning gällande hur rådgivningen motsvarar dina preferenser och behov.

För att SVP ska kunna ta ansvar för den investeringsrådgivning och orderförmedling som sker via ombudet kontrollerar SVP ombudets rådgivningsdokumentation från kundmötet. Kontrollen görs för att kunna bedöma lämpligheten i rekommenderade produkter och tjänster. Dessa kontroller förutsätter att du som kund:

- lämnar efterfrågade uppgifter till stöd för rådgivningsprocessen till ombudet. Resultatet av rådgivningen kan påverkas om du utelämnar eller avstår från att lämna information, då råden bygger på de uppgifter du 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 behövs för att utföra erhållna uppdrag från dig
- ger SVP rätt att överlämna information om dig som kund till banker, värdepappersinstitut, försäkringsbolag och liknande institut
- 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 ombudet

Intressekonflikter vad det gäller affärer via SVP

SVP har identifierat ett antal intressekonflikter:

1. SIH är huvudägare i SVP och Strukturinvest. Samtidigt är SVP B-aktieägare i SIH. SVP kan därmed vara berättigat till en aktieutdelning i de fall SIH beslutar om en sådan. Denna utdelning betalas vidare till ombuden i form av en extra ersättning i de fall ombuden förmedlat Strukturinvests produkter och tjänster. En intressekonflikt uppstår om ombudet skulle förmedla Strukturinvests produkter och tjänster för att öka möjligheten till aktieutdelning istället för andra, för kunden mer lämpliga, produkter och tjänster.
2. Kunder med tjänsten rådgiven depå hos Strukturinvest kan ges råd att placera i Strukturinvests produkter p g a att ersättningen till ombudet då kan bli högre.
3. Vissa produkter ger ombudet högre ersättningar än andra, vilket skulle kunna leda till att ombudet väljer att ge råd om produkter eller tjänster som ger en högre ersättning.

Dessa intressekonflikter hanteras genom att ombudet alltid ska genomföra en lämplighetsbedömning för att säkerställa att dina intressen sätts främst. Vidare ska ombudet förse dig med dokumentet "Information om avgifter och ersättningar" som redovisar en

jämförelse mellan ersättningar för olika produkter och tjänster inför varje affär. Medarbetare på SVP kontrollerar all rådgivningsdokumentation för att säkerställa att rådgivningen är korrekt genomförd innan order vidareförmedlas.

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

Ersättningar vad det gäller affärer via SVP

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

Närmare information om ersättningen för ovanstående produkter och tjänster finns i SVP:s ”Information om avgifter och ersättningar” som du ska erhålla vid ditt första möte med din rådgivare hos ombudet samt därefter minst årligen så länge det finns en kundrelation mellan dig och ombudet.

Ägaren av ombudet är ett bolag och erhåller således inte lön.

Ansvarsförsäkring

Lita Invest AB har tecknat ansvarsförsäkring, gällande skadeståndsskyldighet enligt 2 kap. 7 § lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution, hos försäkringsbolaget **HDI Global SE** via Nordeuropa Försäkring. **Ramavtalsnummer är B0799FC007120L.**

Bolaget och samtliga anställda försäkringsförmedlare omfattas av en obligatorisk ansvarsförsäkring gällande skadeståndsskyldighet enligt 2 kap. 7 § lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution.

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

Försäkringen är tecknad hos HDI Global via Nordeuropa Försäkring

Adress: Box 56044,102 17 Stockholm

Telefon: 08-664 51 00

E-post: info@nordeuropa.se

Webbadress: www.nordeuropa.se

Vid skada kontakta: Nordic Loss Adjusting AB
08-411 11 60
info@nlaab.com
Hemsida www.nlaab.com

Klagomålshantering

Om du som kund är missnöjd och vill framföra ett klagomål rörande distribution och/eller rådgivning av försäkring ska detta göras skriftligen till Bolagets klagomålsansvarig. Klagomål besvaras och utreds så snart som möjligt. Kan vi inte besvara ditt ärende inom 14 dagar från att ärendet mottogs kommer vi att meddela dig och förklara orsaken till detta samt informera om den fortsatta handläggningen av ditt ärende och när du kan förvänta dig ett svar.

Du som konsument kan få vägledning och hjälp hos:

Konsumenternas Försäkringsbyrå www.konsumenternas.se

Konsumenternas Bank- och Finansbyrå www.konsumenterna.se

Konsumentverket (Hallå konsument) www.hallakonsument.se

Konsumentrådgivningen i din kommun, www.konsumentvagledare.se

Du har även möjlighet att få din tvist prövad av Allmänna reklamationsnämnden (www.arn.se).

Du kan också vända dig till allmän domstol för att få din sak prövad. Du rekommenderas i sådana fall att anlita ett ombud som kan hjälpa dig i processen och som kan göra en bedömning av ditt ärende och dina utsikter att nå framgång i tvisten. Bolagets klagomålsansvarig:

Tydliga AB

Klagomålsansvarig

Bergsbovägen 11, 191 35 Sollentuna

E-post: klagomalsansvarig@tydliga.se

Klagomål för affärer gjorda under tillstånd från Svensk Värdepappersservice:

Om du som kund av någon anledning är missnöjd med ombudet och inte kan lösa problemet med din rådgivare, kontaktar du klagomålsansvarig på SVP skriftligen:

Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB

Klagomålsansvarig

Grev Turegatan 14, 4tr

114 46 Stockholm

E-post: klagomalsansvarig@svenskvpsservice.se

För ytterligare information, se www.svenskvpservice.se

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.

Kvalificerade Innehav

Bolaget har inga kvalificerade innehav i något försäkringsbolag som Bolaget distribuerar försäkringar från och inget av dessa försäkringsbolag har kvalificerade innehav i Bolaget.

Behandling av personuppgifter

Behandling av personuppgifter sker enligt den allmänna dataskyddsförordningen (GDPR), (EU) 2016/679 med tillhörande genomförandeförfattningar. Ombudet och SVP kommer att behandla kunders 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 ombudets och SVP:s rättsliga skyldigheter, samt behandla kunders personuppgifter för information om regel/villkorsändringar, värdepapper, produkter, försäkringar och tjänster mm med anknytning till ovanstående avtal.

Som kund upplyses du om att ombudet och SVP har en skyldighet att lagra uppgifter om kunders förhållanden och att detta sker i ett elektroniskt kundhanteringssystem.

Mer information om SVP:s och ombudets hantering av personuppgifter finns på ombudets hemsida (om en sådan finns) samt på www.svenskvpservice.se. ombudet och SVP kan till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighetsföreskrift eller beslut vara skyldiga att till annan lämna uppgifter om kunders förhållanden rörande de uppdrag som ombudet och SVP utför för kunders räkning. Det åligger dig som kund att på begäran av ombudet tillhandahålla den information, inkluderande skriftliga handlingar, som ombudet bedömer vara nödvändiga för att fullgöra sådan skyldighet.

- Vilka uppgifter avses?

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

- Av vem behandlas uppgifterna?

Uppgifterna behandlas av ombudet, SVP samt inom ramen för gällande regler om sekretess, av andra företag som ombudet och SVP samarbetar med, t ex depåinstitut 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 ombudet, vid fullgörelse 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 som behandlas av ombudet och SVP kan du begära detta genom att skicka en skriftlig undertecknad ansökan till SVP. Begäran om rättelse av personuppgift ska göras via SVP:s Dataskyddsombud:

Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB

Dataskyddsombud

Grev Turegatan 14, 4tr

114 46 Stockholm

E-post: info@svenskvpsservice.se

Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism

I lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism uppställs en rad grundläggande krav för identitetskontroll med mera. Särskilda regler gäller för personer i politiskt utsatt ställning (political exposed persons, PEP). Information kan komma att efterfrågas av dig som kund i samband med tecknande av livförsäkring och/eller överiga investeringar.

Tydliga

Bolaget är medlem i försäkringsförmedlingsorganisationen Tydliga, som är en av de största aktörerna på den svenska rådgivarmarknaden inom försäkring. Tydliga har idag närmare 300 försäkringsförmedlare anslutna till sig, vilket ger dem förutsättningar att centralt kunna upphandla försäkringslösningar som tillgodoser kundernas behov och önskemål till konkurrenskraftiga priser.

Svenska Försäkringsförmedlarnas Förening

Bolaget är medlem i Svenska Försäkringsförmedlares förening (SFM), som är en branschorganisation för försäkringsförmedlare. För att kunna bli medlem krävs att förmedlaren uppfyller samtliga krav som Finansinspektionen ställer. Därutöver gör SFM en egen kontroll av varje individuell förmedlares kunskap och kompetens.

Svenska Försäkringsförmedlares förening (SFM), www.sfm.se

Insuresec

Bolaget och deras rådgivare är anslutna till InsureSec. Med hjälp av regelverk, disciplinnämnd och kriterier för kunskap och kompetens syftar InsureSecs verksamhet till att öka kvalitén och kundnyttan för rådgivning och distribution av försäkringar i Sverige. InsureSec vill främja en sund konkurrens på lika villkor, motverka osund rådgivning/försäljning och bidra till ökad transparens i frågor om försäkringsförmedlares kunskap och kompetens, dokumentation från distributionstillfället och priset för förmedlingen. Du som kund kan anmäla överträdelser av de regelverk som gäller för försäkringsdistribution till InsureSec.

www.insuresec.se

Swedsec

Lita Invest:s förmedlare är Swedsec licensierade via Svensk Värdepappersservice. SwedSec arbetar för höga kunskaper och regelefterlevnad hos anställda på finansmarknaden. Detta görs genom licensiering baserat på hög kunskapskrav och tester och genom ett disciplinärt förfarande vid regelöverträdelser. SwedSecs vision är att förtroendet för finansmarknaden ska vara högt.

www.swedsec.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:

- Personlig rådgivning samt löpande uppföljning av både produkternas utveckling och dess lämplighet för dig som kund, vilka utförs av kvalificerade rådgivare hos ombudet
- Tillgång till ett brett utbud av produkter och tjänster från ett antal bolag som SVP kvalitetssäkrat och godkänt
- Kartläggning av totalt sparande och portföljrisk
- Tillgång till SVP:s portföljförvaltning
- Utbildningsseminarier för rådgivare
- Löpande bevakning av kunders placeringar
- Skräddarsydda portföljförslag