



Beskrivning av Carnegie Pension & Försäkring

Allmänt

Carnegie Pension & Försäkring är en enhet inom Carnegie Investment Bank AB (publ) ("Carnegie"). Vi verkar på den svenska pensionsmarknaden med målsättningen att leverera kostnadseffektiva försäkringslösningar och pensionsplaner för företag, anställda och privatpersoner.

Carnegie Pension & Försäkring erbjuder ett antal tjänster och produkter, bland annat:

- Kapitalförsäkring – förmögenhetsplaceringar via både svensk och utländsk försäkringsgivare
- Privat pensionsförsäkring via fondförsäkring¹, traditionell försäkring² samt depåförsäkring³
- Tjänstepensionsförsäkring via fondförsäkring, traditionell försäkring samt depåförsäkring
- Sjuk-, olycksfalls-, barn- och sjukvårdsförsäkring
- Pensionsstiftelse med förvaltning via depå hos Carnegie
- Direktpension med svensk eller utländsk försäkringsgivare, med eller utan depå hos Carnegie
- Pensionsutredningar för individer och företag
- Konsulttjänster avseende utredningar inom pensionsområdet
- Nettoupphandlade avtal för företag
- Onlinetjänst/Internettjänst

Anställda försäkringsförmedlare

Följande försäkringsförmedlare arbetar hos oss:

Anders Jerre
Erika Calles
Håkan Appenrodt

Carnegie står under Finansinspektionens (FI) tillsyn och innehar tillstånd från FI att förmedla försäkringar enligt lagen (2005:405) om försäkringsförmedling. Från FI (Box 7821, 103 97 Stockholm, e-post: finansinspektionen@fi.se, tel 08-787 80 00, fax 08-24 13 35, www.fi.se) kan du begära upplysningar om vilka av våra anställda som har rätt att förmedla försäkringar och vilka försäkringsklasser de anställda har rätt att förmedla.

Carnegie är medlem i Svenska försäkringsförmedlares förening samt Insuresec. Vi är certifierade rådgivare via SwedSec samt Insuresec.

¹ En fondförsäkring innehåller svenska och utländska dagligt handlade värdepapperfonder. Kunden har möjlighet att själv byta fonder i försäkringen och därmed påverka sin risk och potentiella avkastning.

² I en traditionell försäkring sköter försäkringsbolaget förvaltningen. Kunden har ingen möjlighet att själv påverka förvaltningen.

³ En depåförsäkring är en form av traditionell försäkring, men kunden har möjlighet att själv påverka förvaltningen. Förvaltningen kan omfatta värdepappersfonder, aktier och räntebärande medel.

CARNEGIE INVESTMENT BANK AB (publ)

Regeringsgatan 56
103 38 Stockholm
Telefon: 08 588 68 666
Fax: 08 5886 8699

Stortorget 9
211 22 Malmö
Telefon: 040 665 52 14
Fax: 040 665 52 01

Sankt Eriksgatan 6
403 13 Göteborg
Telefon: 031 743 08 80
Fax: 031 743 08 55

Org nr: 516406-0138.

Styrelsens säte: Stockholm



Avgifter för pensions- och försäkringslösningar

Det finns tre olika typer av avgifter som försäkringsbolag och fondbolag kan debitera dig som kund.

Försäkringsavgift

Försäkringsbolagen tar ut en avgift för att tillhandahålla en försäkring. Avgiftens storlek framgår av respektive försäkringsbolags ansökningshandlingar samt i årsbesked. Vanligtvis består avgiften dels av en fast avgift och dels av en procentuell avgift av försäkringsvärdet. Det kan tas ut månatligen, kvartalsvis eller årligen. En insättningsavgift kan också förekomma.

Fondförvaltningsavgift

I de fall investering görs i fondförsäkring debiterar fondbolagen en fondförvaltningsavgift. Storleken på denna avgift framgår av respektive fonds faktablad.

Avgift avseende fondportföljförvaltning

Om du som kund nyttjar en så kallad fondplaceringstjänst som försäkringsbolagen tillhandahåller tas en förvaltningsavgift ut.

Ersättningar till Carnegie Pension & Försäkring

Carnegie kan erhålla ersättningar för förmedling av pension- och försäkringstjänster enligt tre ersättningsmodeller:

1. Enligt den första modellen erhåller Carnegie provision från försäkringsbolagen för de försäkringar som Carnegie har förmedlat. Provisionen avser att täcka Carnegies rådgivningskostnader.

Längst bak i denna skrift hittar du en specifikation över Carnegies ersättning från olika försäkringsbolag vid nyteckning av försäkring (enligt den första modellen).

Om en försäkring avslutas eller flyttas till ett annat bolag kan Carnegie vara skyldigt att till försäkringsbolaget återbetala erhållen ersättning från försäkringsbolaget, ett så kallat annullationsansvar (se bilaga för mer information).

2. Enligt den andra modellen, och såvitt avser tjänstepensionsupplägg, kan Carnegie överenskomma med kunden om att avstå från provision från försäkringsbolagen. I dessa fall fakturerar Carnegie istället kunden för rådgivningen.

3. Enligt den tredje modellen ger försäkringsbolagen Carnegie en årlig ersättning som grundas på kundens försäkringsvärde. Denna ersättning avser att täcka Carnegie för ett flertal arbetsuppgifter som vi utför åt försäkringstagaren (kunden).

Ett räkneexempel enligt den tredje modellen:

En depåförsäkring har ett försäkringsvärde på 1 000 000 kronor. Avgiften enligt prislistan uppgår till 0,9 procent, vilket ger en årlig kostnad på 9 000 kronor för försäkringstagaren.

Carnegie erhåller årligen maximalt 0,75 procent av försäkringsvärdet, det vill säga maximalt 7 500 kronor, direkt från försäkringsbolaget. Därutöver kan en investeringsavgift tas ut av kund. Se bilaga för mer information.

Ersättning för fondportföljförvaltning

Om du som kund nyttjar en så kallad fondplaceringstjänst som försäkringsbolagen tillhandahåller betalar du en förvaltningsavgift. Carnegie erhåller en årlig ersättning för förmedling och förvaltning vilken motsvarar 50-100 procent av denna förvaltningsavgift.

CARNEGIE INVESTMENT BANK AB (publ)

103 38 Stockholm
Regeringsgatan 56
Telefon: 08 676 88 00. Fax: 08 588 68 699

Org nr: 516406-0138.
Styrelsens säte: Stockholm



Skadestånd

Drabbas du av skada eller ekonomisk förlust som du anser att förmedlarens agerande har vållat, har du möjlighet att rikta krav direkt mot Carnegie. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du underrätta Carnegie om det inom skäligen tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada uppkommit. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada är 1 120 200 EUR. Den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas ut under ett år är 2 240 400 EUR.

Carnegies ansvarsförsäkring är tecknad genom Svenska försäkringsförmedlares förenings gruppansvarsförsäkring (Apelbergsgatan 36, 111 37 Stockholm, tel 08-545 215 40, www.sfm.se). Försäkringen täcker eventuell skadeståndsskyldighet som kan uppstå i samband med försäkringsförmedling.

Klagomål/Tvistlösning

Carnegie har skriftliga rutiner för hantering av kundklagomål. En kund som exempelvis är missnöjd med Carnegies hantering har utförts, måste omgående kontakta Carnegie för att framföra sina synpunkter (reklamation). Att reklamationen sker omgående är viktigt eftersom en sen reklamation kan resultera i att Carnegie inte blir ansvarigt för skada som hade kunnat undvikas om reklamation skett omgående.

Med klagomål avses att du som kund framfört ett konkret missnöje mot Carnegies agerande i ett enskilt ärende avseende försäkringsförmedling.

Vill du göra en reklamation ska du i första hand vända dig till din kundansvarige på Carnegie Pension & Försäkring på telefon 08-5886 8666 eller e-post pension@carnegie.se. Om du efter en sådan kontakt alltså är missnöjd kan du skriftligen vända dig till Carnegies klagomålsansvarige på följande adress:

Carnegie Investment Bank AB (publ)
Klagomålsansvarig
103 38 Stockholm

För att Carnegie ska kunna göra en korrekt bedömning av ditt ärende så är det viktigt att du bifogar kopior på den eventuella dokumentation du har i ärendet, till exempel avräkningsnotor. För att underlätta hanteringen av ditt klagomål ska du ange namnet på den medarbetare hos Carnegie som du haft kontakt med samt när denna kontakt ägde rum.

Vägledning i samband med eventuellt klagomålsärende kan erhållas från Konsumenternas Bank- och finansbyrå och Konsumenternas försäkringsbyrå samt genom den kommunala konsumentvägledningen. I det fall klagomål avvisas finns möjlighet att få tvist prövad genom att vända sig till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN) eller till allmän domstol. ARN handlägger dock inte ärenden som kräver muntlig bevisföring.

CARNEGIE INVESTMENT BANK AB (publ)

103 38 Stockholm
Regeringsgatan 56
Telefon: 08 676 88 00. Fax: 08 588 68 699

Org nr: 516406-0138.
Styrelsens säte: Stockholm



Ersättningsbilaga

Depåförsäkring

Ersättning	Årlig	Investeringsavgift
Avanza	0	0
Danica	0 - 0,75 %	0 - 2,5 %
Movestic	0 - 0,70 %	0 - 2 %
SEB Life	0 - 0,45 %	0 - 0,7 %

Kapitalförsäkring – löpande inbetalningar

Ersättning	Traditionell förvaltning		Fondförvaltning Årlig	Förskott
	Årlig	Förskott		
Danica	-	-	0,15 - 1,25 %	-
Movestic	-	-	0 - 0,75 %	0 - 4 %/premie
SEB	-	-	1,5 %/premie + 0,15 %/kapitalet	0 - 12,5 %
Skandia	0,2 %	1 - 9 %	0,5 %	2 - 12 %

Kapitalförsäkring – engångsbetalad

Ersättning	Traditionell förvaltning		Fondförvaltning Årlig	Förskott
	Årlig	Förskott		
Danica	-	-	0,15 - 1,25 %	-
Movestic	-	-	0 - 0,75 %	0 - 3 %/premie
SEB	-	-	3,15 %	-
Skandia	0,2 %	3 %	0,5 %	0 - 2,5 %/premie

Privat pensionsförsäkring – löpande inbetalningar

Ersättning	Traditionell förvaltning		Fondförvaltning Årlig	Förskott
	Årlig	Förskott		
Danica	-	-	0,15 - 1,25 %	-
Movestic	-	-	0,1 - 0,75 %	0 - 15 %
SEB	-	-	2,6 %/premie + 0,15 %/kapitalet	0 - 16,6 %
Skandia	0,2 %	2 - 15 %	0,3 %	0 - 14 %

Privat pensionsförsäkring – engångsbetalad

Ersättning	Traditionell förvaltning		Fondförvaltning Årlig	Förskott
	Årlig	Förskott		
Danica	-	-	0,15 - 1,25 %	-
Movestic	-	-	0,1 - 0,75 %	0 - 3 %/premie
SEB	-	-	0,15 %	0 - 4 %/premie
Skandia	0,2 %	3 %	0,3 %	0 - 3,5 %

Tjänstepension - engångsbetalad

Ersättning	Traditionell förvaltning		Fondförvaltning Årlig	Förskott
	Årlig	Förskott		
Danica	-	-	0,15 - 1,25 %	-
Movestic	-	-	0 - 0,75 %	0 - 3 %/premie
SEB	-	-	0,15 %	0 - 4 %/premie
Skandia	0,1 - 0,2 %	1,5 - 3 %	0,2 - 0,3 %	1,5 - 3 %

Tjänstepension - löpande inbetalningar

Ersättning	Traditionell förvaltning		Fondförvaltning Årlig	Förskott
	Årlig	Förskott		
Danica	-	-	0,15 - 1,25 %	-
Länsförsäkringar	4 %/premie	0 - 16 %	4 %/premie	0 - 16 %
Movestic	-	-	0 - 0,75 %	3 - 20 %
SEB	-	-	2,6 %/premie + 0,15 %/kapitalet	0 - 16,6 %
Skandia	0,1 - 0,2 %	1 - 7,5 %	0,2 %	1 - 14 %

Sjukförsäkring

Ersättning av premie	Årlig	Återbetalningskrav
Danica	1 %	0
Euroaccident	14 %	0
IKANO	12 - 14 %	0
Movestic	5 - 8 %	0
SEB	2,5 %	0
Skandia	8 %	0

CARNEGIE INVESTMENT BANK AB (publ)

103 38 Stockholm
Regeringsgatan 56
Telefon: 08 676 88 00. Fax: 08 588 68 699

Org nr: 516406-0138.

Styrelsens säte: Stockholm



Sjukvårdsförsäkring

Ersättning av premie	Årlig	Återbetalningskrav
Euroaccident	14 %	0
IKANO	10 %	0
Länsförsäkringar	10 %	0
SEB	10 %	0
Skandia	10 %	0

Premiebefrielse & efterlevandepension

Ersättning av premie	Årlig	Återbetalningskrav
Danica	1 %	0
Euroaccident	14 %	0
IKANO	12 – 14 %	0
Movestic	1,5 %	0
SEB	2,5 %	0
Skandia	3,6 %	0

Barnförsäkring

Ersättning	Årlig	Förskott	Återbetalningskrav
Skandia	-	65 %/premie år 1	0
Trygg-Hansa	-	38 %/premie år 1	0

Livförsäkring

Ersättning	Årlig	Förskott	Återbetalningskrav
SEB	2,7 %/5 år	-	0
Skandia	-	42 %/premie år 1	0

Med premie avses varje delbetalning till försäkring. Om det inte står uttalat som del av premie grundas den procentuella ersättningen på värdet i försäkringen.

Om vi tecknar försäkring som inte är beskriven i denna bilaga så måste eventuella ersättningsvillkor för Carnegie ändå framgå tydligt för kund vid teckningstillfället.

Återbetalningsansvar (annullationsansvar)

Annullation kan aktualiseras om t ex premiedragning upphör eller om försäkringen flyttas så att villkoren för ersättningen inte längre är uppfyllda.

Annullationsåtertag görs normalt genom återkrav av tidigare utbetald provision och riktas normalt från försäkringsbolaget mot den förmedlare som erhållit provisionen.

	Engångsbetald	Löpande betald	
Danica	-	-	
Movestic	36 mån - 60 mån	36 mån - 60 mån	Ansvaret avskrivs med 1/36 per månad i 36 mån för tjänstepension samt med 1/60 per månad för privat pension och kapitalförsäkring
SEB	0	36 mån - 60 mån	Ansvaret avskrivs med 12/36 per år för pension (privat och tjänste) samt med 12/60 per år för kapitalförsäkring
Skandia	12 månader	36 månader	1-14 mån = 100 %, 15-24 mån = 2/3, 25-36 mån = 25-36 mån

Ersättning till Carnegie för distribution av upphandlad fondförsäkring genom Danica Pension (enligt den tredje modellen)

Carnegie erhåller årlig ersättning utifrån de valda fonderna i försäkringen och varierar mellan 0,15 – 1,25 % i årlig ersättning.

Ersättning för Fond-i-Fond

Vi förmedlar fond-i-fond-lösningar hos United Securities AB (org. nr. 556547-9309) som till många delar liknar den *fondportföljförvaltning* som finns beskrivet ovan. Dessa finns i utbudet hos ett antal försäkringsbolag. Årlig ersättning till Carnegie för fond-i-fond-lösningarna utgör 25 % av den årliga förvaltningsavgiften

Kontakta oss på Pension för mer information.

CARNEGIE INVESTMENT BANK AB (publ)

103 38 Stockholm
Regeringsgatan 56
Telefon: 08 676 88 00. Fax: 08 588 68 699

Org nr: 516406-0138.
Styrelsens säte: Stockholm