



## INFORMATION VID FÖRSÄKRINGSDISTRIBUTION

### ALLMÄNT

Carnegie Investment Bank AB (Carnegie eller banken), organisationsnummer 516406-0138, med säte i Stockholm, kan kontaktas via brev, telefon, mail eller fax på följande adress/nummer:

| HUVUDKONTOR   | LOKALKONTOR   |  |  |
|---|---|--|--|
| <b>CARNEGIE INVESTMENT BANK AB</b><br>103 38 STOCKHOLM<br>privatbank@carnegie.se<br>www.carnegie.se | Box 2143<br>403 13 GÖTEBORG                         | Tanneforsgatan 3<br>582 24 LINKÖPING               | Stortorget 9<br>211 22 MALMÖ                         |
| <b>BESÖKSADRESS</b><br>Regeringsgatan 56  | <b>BESÖKSADRESS</b><br>Sankt Eriksgatan 6           | <b>BESÖKSADRESS</b><br>Tanneforsgatan 3            | <b>BESÖKSADRESS</b><br>Stortorget 9                  |
| <b>TEL</b> 08 5886 88 00<br><b>FAX</b> 08 5886 91 38  | <b>TEL</b> 031 743 08 80<br><b>FAX</b> 031 13 54 02 | <b>TEL</b> 013 36 91 90<br><b>FAX</b> 013 36 91 93 | <b>TEL</b> 040 665 52 00<br><b>FAX</b> 040 665 52 01 |

För lämnande av order avseende finansiella instrument gäller särskilda villkor (se Allmänna villkor för handel med finansiella instrument).

Carnegie är ett aktiebolag som erhållit tillstånd av Finansinspektionen att distribuera försäkringar enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution. Du som kund kan begära upplysningar från Finansinspektionen om vilka av Carnegies anställda som har rätt att distribuera försäkringar och vilka försäkringsklasser de har rätt att förmedla. Carnegie står även under Konsumentverkets tillsyn vad avser marknadsföring och reklam och är registrerad försäkringsförmedlare hos Bolagsverket för samtliga livförsäkringsklasser. Registreringen kan kontrolleras hos Bolagsverket. Carnegie är medlem i Svenska försäkringsförmedlares förening och samtliga Carnegies försäkringsförmedlare är licensierade via Insuresec.

Till denna Information vid försäkringsdistribution hör även Carnegies Informationsskrift i vilken du finner ytterligare information om Carnegies verksamhet, intressekonflikter, hantering av personuppgifter och annan information som du som kund bör ta del av.

### CARNEGIES FÖRSÄKRINGSDISTRIBUTION

Carnegies försäkringsförmedlare ger rådgivning om försäkringar och företräder kunden i dennes försäkringsaffär mot försäkringsföretagen. Försäkringsförmedlaren ska lämna rekommendationer i enlighet med kundens behov och önskemål och ska bara rekommendera försäkringslösningar som är lämpliga för dig som kund och har en skyldighet att avråda från sådana som är olämpliga. Lämplighetsbedömningen görs för att Carnegie ska kunna agera i kundens bästa intresse. Carnegie bedömer inte regelbundet lämpligheten av de försäkringsprodukter som har rekommenderats till dig utan rekommenderar dig att ta kontakt med Carnegie om dina personliga förutsättningar förändras vilket kan leda till ett förändrat försäkringsbehov. Tecknar du en försäkring med depåförvaltning hos Carnegie lämnas rådgivning kring investeringar inom depån av en licensierad investeringsrådgivare och rådgivning som rör försäkringsprodukten av en licensierad försäkringsförmedlare.

Carnegie har samarbetsavtal med utvalda försäkringsföretag. Rådgivningen till dig är personligt anpassad men i huvudsak begränsad

till en analys av ett urval av dessa försäkringsföretags försäkringsbaserade investeringsprodukter och således inte baserad på en s.k. opartisk och personlig analys då urvalet ska bestå av ett tillräckligt stort urval av försäkringsavtal på marknaden. I urvalet av försäkringsprodukter beaktas faktorer som kostnader, servicenivå samt möjlighet att anpassa försäkringen utifrån kundens behov och önskemål.

Carnegie kan rekommendera ett flertal försäkringsprodukter exempelvis kapital- och pensionsförsäkringar med depå hos Carnegie, fondförsäkringar och försäkringar med traditionell förvaltning där förvaltningen hanteras av försäkringsföretaget. Carnegie kan även distribuera försäkringar utan sparandemoment som sjukvårdsförsäkring och sjukförsäkring.

För svenska depåförsäkringar samarbetar Carnegie med Futur Pension och Movestic och för utländska depåförsäkringar med SEB Life. Avseende fondförsäkringar distribuerar Carnegie i huvudsak försäkringar från Futur Pension, Skandia, SEB och Movestic. Carnegie kan distribuera traditionella försäkringar från Skandia, LF, SEB, SPP och Folksam.



## ERSÄTTNINGAR TILL CARNEGIE FRÅN FÖRSÄKRINGSFÖRETAGEN

Carnegie kan få s.k. tredjepartersättning från försäkringsföretagen vid distribution av försäkringar om ersättningen inte har någon negativ inverkan på tjänsten eller produkten och inte försämrar Carnegies förutsättningar att uppfylla sina skyldigheter att agera hederligt, rättvist och professionellt och i kundens bästa intresse. Ersättningen till Carnegie för en försäkringsprodukt varierar mellan olika försäkringsföretag och beräknas normalt som en andel av den årliga försäkringsavgiften du betalar till försäkringsföretaget. Carnegies andel av försäkringsavgiften kan även variera beroende på försäkringskapitalets storlek. När försäkringsförmedlaren har bedömt en försäkringsprodukt som lämplig för dig utifrån dina krav och behov får du, innan avtalskrivning, information om den rekommenderade försäkringsproduktens kostnader och avgifter samt hur mycket Carnegie får i ersättning från försäkringsföretaget. Försäkringsdistributör som, till skillnad från Carnegie, tillhandahåller rådgivning på opartisk och personlig analys baserad på ett stort urval av produkter får inte ta emot och behålla sådan ersättning.

## REKLAMATIONER OCH KLAGOMÅL

Carnegie har skriftliga rutiner för hantering av kundklagomål. En kund som är missnöjd med hur Carnegies hantering har utförts, bör omgående kontakta Carnegie för att framföra sina synpunkter (reklamation). Med klagomål avses att du som kund framfört ett konkret missnöje mot Carnegies agerande i ett enskilt ärende.

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](mailto:pension@carnegie.se). Om du efter en sådan kontakt fortfarande 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 eventuell dokumentation, 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.

Du kan få vägledning i samband med eventuellt klagomålsärende från Konsumenternas Bank- och finansbyrå och Konsumenternas försäkringsbyrå samt genom den kommunala konsumentvägledningen. I det fall klagomål avisas finns möjlighet att få tvist prövad genom att

vända sig till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN) eller till allmän domstol. ARN handlägger inte ärenden som kräver muntlig bevisföring.

### Insuresec

Du som kund har även möjlighet att vända dig till Insuresec med anmälningar rörande Carnegies verksamhet som berör Insuresecs regelverk. Insuresecs regelverk och information om hur du anmäler finner du på Insuresecs hemsida ([www.insuresec.se](http://www.insuresec.se)) eller genom att kontakta Insuresec på telefon 08-410 415 75.

## ANSVARSFÖRSÄKRING

Carnegie innehar en ansvarsförsäkring som omfattar bankens försäkringsdistribution. Drabbas du av skada eller ekonomisk förlust där du anser att Carnegies agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsgivaren i den mån du inte har fått ersättning av Carnegie.

Carnegies ansvarsförsäkring är tecknad hos QBE Insurance (Europe) Limited, Sweden Branch (Sveavägen 13, 111 57 Stockholm, tel 08-587 514 00, [infoqbesweden@se.qbe.com](mailto:infoqbesweden@se.qbe.com)) genom Svenska försäkringsförmedlares förening (SFM) gruppansvarsförsäkring (Apelbergsgatan 36, 111 37 Stockholm, tel 08-545 215 40, [info@sfm.se](mailto:info@sfm.se), [www.sfm.se](http://www.sfm.se)). Försäkringen täcker skadeståndsskyldighet som Carnegie kan ådra sig i samband med försäkringsförmedlingen. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada är 1 300 380 euro per skada och totalt 2 600 750 euro för alla skador under ett år. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du underätta SFM om det inom skälig tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada har uppkommit.

## EVENTUELLA INTRESSEKONFLIKTER

Vid försäkringsdistribution finns situationer då intressekonflikter kan uppkomma. Intressekonflikter kan uppstå mellan Carnegie och dess kunder/marknadsmotparter eller mellan Carnegies kunder. Carnegie vidtar alla rimliga åtgärder för att identifiera intressekonflikter och förhindra att kundernas intressen påverkas negativt av dessa. Carnegie strävar efter att, genom att tillämpa fasta rutiner, undvika intressekonflikter mellan banken och dess kunder eller mellan bankens kunder. Rutinerna är dokumenterade i bankens riktlinjer rörande hantering av intressekonflikter och ses över regelbundet.

Ytterligare information om hantering av intressekonflikter finns i bankens Informationskrift.

## KVALIFICERAT INNEHAV

Carnegie har inget kvalificerat innehav i något försäkringsföretag och inget försäkringsföretag eller ett moderbolag till ett försäkringsföretag har ett kvalificerat innehav i Carnegie.

## KONTAKTUPPGIFTER TILL MYNDIGHETER

FINANSINSPEKTIONEN  
Box 7821  
103 97 Stockholm  
tel. 08-408 980 00  
[finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)  
[www.fi.se](http://www.fi.se)

BOLAGSVERKET  
851 81 Sundsvall  
tel. 0771-670 670  
[bolagsverket@bolagsverket.se](mailto:bolagsverket@bolagsverket.se)  
[www.bolagsverket.se](http://www.bolagsverket.se)

KONSUMENTVERKET  
Box 48  
651 02 Karlstad  
tel. 0771-42 33 00  
[konsumentverket@konsumentverket.se](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se)  
[www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)



## INFORMATION OM KOSTNADER OCH AVGIFTER ÖVER TID VID DEPÅFÖRVALTNING

### ÖVERSIKT KOSTNADER OCH AVGIFTER

Investeringar i värdepapper medför kostnader för dig som investerare som påverkar värdeutvecklingen på ditt kapital. Före beslut om att investera är det därför viktigt att känna till vilka kostnader som är förknippade med den aktuella investeringen. Vi vill nedan ge dig en enkel överblick över vilka kostnader över tid som följer vid investeringar i olika typer av värdepapper och portföljer i samband med en försäkring med depåförvaltning.

Vid fondförvaltning respektive traditionell förvaltning inkluderas samtliga kostnader och avgifter i försäkringens faktablad.

### GENERELL PRISSÄTTNING SAMT INDIVIDUELLA UPPLÄGG

Kostnaderna exemplifieras för ett urval av investeringsportföljer.

Kostnaderna är standardpriser, individuella priser beroende på tjänsteupplägg och rabatter förekommer.

Exemplen följer samma förutsättningar som gäller för den information om kostnader och avgifter som du kan ta del av i försäkringens faktablad. För att få en helhetsbild av kostnader och avgifter för din försäkring inklusive förvaltning av ingående värdepapper, ska nedan uppgifter från Carnegie summeras med motsvarande uppgifter i din valda försäkrings faktablad.

För andra exempel, mer anpassade för en Private Banking-kund, hänvisar vi till Carnegies dokument *Information om kostnader och avgifter* som du erhåller från din rådgivare.

### TOTALA KOSTNADER OCH AVGIFTER

Nedan exempel utgår ifrån ett investerat belopp om 100 000 kr, en tillväxt om 0 % samt en innehavstid på 1, 5 respektive 10 år. Effekt på avkastning presenteras som procent/år.

Exemplen baseras på en kostnad för tjänsten investeringsrådgivning (rådgivande förvaltning) på 1,2% (inkl moms) respektive portföljförvaltning (diskretionär förvaltning) på 1,0% (inkl moms) av investerat belopp. Kostnader och avgifter för investeringsrådgivning baseras på en portfölj med 50% fonder och 50% aktier.

Distributionsersättning är inkluderat i exemplet. Innehavsperiod är 1, 5 respektive 10 år, vilket innebär köp och försäljning en gång.

För investeringsrådgivning är aktiecourtaget 0,45% och förvaltningsavgiften för fond 1,00% varav distributionsersättning 0,50%. För portföljförvaltning är förvaltningsavgiften 0,75%. Exemplet avseende köp av finansiellt instrument baseras på handel i aktiefond med förvaltningskostnader på 1,5%.

Sättet att beräkna nedan uppgifter kan skilja sig åt något mellan försäkringsbolagen och Carnegie.

|                                      | 1 ÅR     | 5 ÅR     | 10 ÅR     |
|--------------------------------------|----------|----------|-----------|
| <b>INVESTERINGSRÅDGIVNING</b>        |          |          |           |
| Totala kostnader                     | 2 250 kr | 8 766 kr | 16 376 kr |
| Effekt på avkastning                 | -2,25 %  | -1,82 %  | -1,77 %   |
|                                      |          |          |           |
| <b>PORTFÖLJFÖRVALTNING</b>           |          |          |           |
| Totala kostnader                     | 1 750 kr | 8 512 kr | 16 451 kr |
| Effekt på avkastning                 | -1,75 %  | -1,76 %  | -1,78 %   |
|                                      |          |          |           |
| <b>KÖP AV FINANSIELLT INSTRUMENT</b> |          |          |           |
| Totala kostnader                     | 1 550 kr | 7 436 kr | 14 557 kr |
| Effekt på avkastning                 | -1,55 %  | -1,53 %  | -1,56 %   |