



## **Förköpsinformation**

Jämföra Pensioner i Sverige AB, 556974-3809 Grev Turegatan 3, våning 4, 114 46 Stockholm  
Tel. 08-400 221 10 [kontakt@jamforapensioner.se](mailto:kontakt@jamforapensioner.se)

Webbsida [www.jamforafordon.se](http://www.jamforafordon.se) drivs av Jämföra Pensioner i Sverige AB.

Huvudsidan för Jämföra Pensioner i Sverige AB är [www.jamforapensioner.se](http://www.jamforapensioner.se)

Jämföra Pensioner i Sverige AB är medlem i InsureSec. Samtliga försäkringsförmedlare innehar formell behörighet och är registrerade hos Finansinspektionen.

## **Tillstånd Försäkringsrådgivning Jämföra Pensioner i Sverige AB**

Jämföra Pensioner i Sverige AB står under finansinspektionens tillsyn och får bedriva försäkringsförmedling enligt Lagen om försäkringsförmedling (LFM 2005:405). Jämföra Pensioner i Sverige AB har tillstånd att bedriva följande verksamhet:

Försäkringsförmedling av fondandelar, försäkringsmäklare/förmedlare

Investeringsrådgivning om fondandelar, försäkringsförmedlare

Försäkring i samtliga livförsäkrings klasser (Direkt) försäkringsförmedling

Försäkring i samtliga skadeförsäkringsklasser (Direkt)

## **Finansiell rådgivning**

Jämföra Pensioner i Sverige AB är anknutet ombud till värdepappersbolaget Nord fondkommission AB och är registrerat som anknutet ombud hos Bolagsverket i Sverige.

Nord Fondkommission AB är ett värdepappersbolag med tillstånd att bedriva värdepappersrörelse. Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden kan Nord Fondkommission AB såsom värdepappersbolag ha anknutna ombud. Jämföra Pensioner i Sverige AB är anknutet ombud till Nord Fondkommission AB och kan därmed inte vara anknutet ombud till ett annat värdepappersbolag.

## **Som anknutet värdepappersombud kan Jämföra Pensioner i Sverige AB för Nord Fondkommission AB:**

- Marknadsföra investerings- eller sidotjänster
- Ta emot eller vidarebefordra instruktioner eller order avseende investeringstjänster eller finansiella instrument
- Ge investeringsrådgivning avseende finansiella instrument eller investeringstjänster.

Nord Fondkommission AB ansvarar för eventuell ren förmögenhetsskada som Jämföra Pensioner i Sverige AB genom sin verksamhet som anknutet ombud uppsåtligen eller av oaktsamhet kan komma att orsaka kunden. Klagomål i anledning av uppdrag som Jämföra Pensioner i Sverige AB utför som anknutet ombud ska ställas till Nord Fondkommission ABs klagomålsansvarig.

## **Kommunikation**

Jämföra Pensioner i Sverige AB kommunicerar på svenska och vid behov engelska med kunden. Kommunikation sker via brev, e-mail, telefon samt vid personliga möten.

## **Lämplighetsbedömningen**

Vid investeringsrådgivning om fondandelar ska Jämföra Pensioner i Sverige AB säkerställa att de produkter eller tjänster som rekommenderas är lämpliga för kunden utifrån kundens ekonomiska situation, kunskap och erfarenhet samt mål med investeringen. Det är därför som Jämföra Pensioner i Sverige AB hämtar in och dokumenterar olika uppgifter om sina kunder. Det är viktigt att Jämföra Pensioner i Sverige AB får tillförlitliga och aktuella uppgifter så att rådgivarna kan utgå från respektive kunds situation och bedöma vad som är lämpligt. Varje rådgivare kommer vid första rådgivningstillfället att förklara närmare om vad lämplighetsbedömningen innebär och vilket ansvar Jämföra Pensioner i Sverige har för denna bedömning.

Jämföra Pensioner i Sverige AB är sedan 2016-04-01 medlemmar i Tydliga.

## **Ansvarsförsäkring Försäkringsförmedling sak, liv och fond**

Ansvarsförsäkringen är tecknad genom Tydliga hos PartnerRe Ireland Insurance Limited, 5th Floor, Block 1, The Oval, 160 Shelbourne Road, Dublin 4, Ireland. Försäkringen täcker skadeståndsskyldighet som Jämföra Pensioner i Sverige AB kan ådra sig i samband med försäkringsförmedlingen. Drabbas kunden av skada eller ekonomisk förlust där kunden anser att förmedlarens agerande har vållat denna, har kunden möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada är 1 250 618 euro. Den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas ut under ett år är 2 501 236 euro.

Om kunden anser sig ha lidit en skada är det viktigt att anspråk framställs utan dröjsmål för att undvika att rätten till skadestånd eller försäkringsersättning går förlorad. Se ytterligare information om klagomålshantering nedan.

## **Fonder**

- En fond är en "portfölj" av olika slags finansiella instrument, t.ex. aktier och obligationer. Fonden ägs gemensamt av alla som sparar i fonden, andelsägarna, och förvaltas av ett fondbolag. Det finns olika slags fonder med olika placeringsinriktning. Med placeringsinriktning menas vilken typ av finansiella instrument som fonden placerar i. Nedan redogörs i korthet för några av de vanligaste typerna av fonder. En aktiefond placerar allt eller huvudsakligen allt kapital som andelsägarna betalat in i aktier. Blandfonder med både aktier och räntebärande instrument förekommer också, liksom rena räntefonder där kapitalet placeras huvudsakligen i räntebärande instrument. Det finns även till exempel indexfonder som inte förvaltas aktivt av någon förvaltare utan som istället placerar i finansiella instrument som följer sammansättningen i ett visst bestämt index. En av idéerna med en

aktiefond är att den placerar i flera olika aktier och andra aktie-relaterade finansiella instrument, vilket gör att risken för andelsägaren minskar jämfört med risken för den aktieägare som placerar i endast en eller i ett fåtal aktier. Andelsägaren slipper vidare att välja ut, köpa, sälja och bevaka aktierna och annat förvaltningsarbete runt detta. Principen för räntefonder är densamma som för aktiefonder — placering sker i olika räntebärande instrument för att få riskspridning i fonden och förvaltningen i fonden sker efter analys av framtida räntetro.

**En fond-i-fond** är en fond som placerar i andra fonder. En fond-i-fond kan ses som ett alternativ till att själv välja att placera i flera olika fonder. Man kan därmed uppnå den riskspridning som en väl sammansatt egen fondportfölj kan ha. Det finns fond-i-fonder med olika placeringsinriktningar och risknivåer.

En ytterligare typ av fond är hedgefond. Hedge betyder skydda på engelska. Trots att hedging är avsett att skydda mot oväntade förändringar i marknaden kan en hedgefond vara en fond med hög risk, då sådana fonder ofta är högt belånade.

Skillnaderna är dock stora mellan olika hedgefonder. Det finns även hedgefonder med låg risk. Hedgefonder försöker ge en positiv avkastning oavsett om aktie- eller räntemarknaden går upp eller ner. En hedgefond har mycket större frihet i sina placeringsmöjligheter än traditionella fonder. Placeringsinriktningen kan vara allt från aktier, valutor och räntebärande instrument till olika arbitragestrategier (spekulation i förändringar av t.ex. räntor och/eller valutor). Hedge-fonder använder sig oftare än traditionella fonder av derivat i syfte att öka eller minska fondens risk. Blankning (se nedan) är också ett vanligt inslag. Det kapital som placeras i en fond kan både öka och minska i värde och det är därför inte säkert att placeraren får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Du som kund måste vara införstådd med bl.a. följande:

- att placeringar eller andra positioner i finansiella instrument sker på kundens egen risk
- att det är viktigt att fortlöpande bevaka värdeförändringar på innehav av, och positioner i, finansiella instrument att Du som kund själv måste initiera de åtgärder som erfordras för att minska risken för förluster på Dina placeringar eller andra positioner.

## **Priser och avgifter**

Vid förmedling av försäkringar och fondandelar betalar kunden inga avgifter till Jämföra Pensioner i Sverige AB. Vid förmedling av försäkringar erhåller AB Placeringsrådgivarna ersättning från försäkringsbolagen. Vid löpande försäkringsavtal dels engångsersättning och dels löpande ersättning, s.k. beståndsersättning. Nivån på ersättningen är beroende på avtalets längd, premiens storlek samt vald fördelning. Jämföra Pensioner i Sverige ABs ersättning uppgår till ca 30-50 % av försäkringsbolagens avgiftsuttag. I de fall kunden avslutar ett löpande sparande får Jämföra Pensioner i Sverige AB betala tillbaka hela eller en del av erhållen ersättning.

Jämföra Pensioner i Sverige AB har försäkringsförmedlaravtal med följande parter. Försäkringsbolag: Danica Pension, Folksam, Nordnet, Avanza, Alecta, AMF, DKV Hälsa, Länsförsäkringar, Movestic, Moderna försäkringar, SEB Trygg Liv, Skandia Liv, SPP Liv, Nordeuropa Försäkring, Euro Accident, if.

Jämföra Pensioner i Sverige AB lämnar detaljerad information om priser och avgifter i ett särskilt dokument där också ersättningar från tredje part framgår. Jämföra Pensioner i Sverige AB lämnar på förfrågan ytterligare information. Eventuella tillkommande avgifter som uttas av kundens depåinstitut belastas kunden, ej Jämföra Pensioner i Sverige AB. Jämföra Pensioner i Sverige AB Grev Turegatan 3, våning 4, 114 46 Stockholm. Telefon 08-400 221 10 kontakt@jamforapensioner.se huvudsida www.jamforapensioner.se övriga sidor se början av detta dokument.

## **Intressekonflikter**

Intressekonflikter kan uppstå mellan en kund och Jämföra Pensioner i Sverige AB inklusive chefer, medarbetare och personer med direkt eller indirekt koppling till bolaget eller mellan två eller flera av kunder.

När potentiella intressekonflikter identifieras ska följande omständigheter beaktas:

- Kommer Jämföra Pensioner i Sverige AB, dess ägare eller en av Jämföra Pensioner i Sverige ABs anställda sannolikt erhålla ekonomisk vinst eller undvika en ekonomisk förlust på kundens bekostnad?
- Har Jämföra Pensioner i Sverige AB, dess ägare eller anställda ett annat intresse än kunden av resultatet av den tjänst som tillhandahålls kunden eller av den transaktion som genomförs för kundens räkning?
- Har Jämföra Pensioner i Sverige AB, dess ägare eller anställda ett ekonomiskt eller annat skäl att gynna en annan kunds eller kundgruppsintressen framför kundens intressen?
- Bedriver Jämföra Pensioner i Sverige AB, dess ägare eller anställda samma slag av verksamhet som kunden?
- Tar Jämföra Pensioner i Sverige AB, dess ägare eller anställda emot eller kommer att ta emot incitament av en annan person än kunden i samband med en tjänst till kunden, i form av pengar, varor eller tjänster utöver standardkommissionen eller avgiften för den berörda tjänsten?

Om en intressekonflikt uppstår så att en kunds intressen kan komma att påverkas negativt, och Jämföra Pensioner i Sverige AB inte kunnat vidta åtgärder för att undvika denna så ska Jämföra Pensioner i Sverige AB tydligt informera kunden om arten eller källan till intressekonflikten innan Jämföra Pensioner i Sverige AB åtar sig att utföra en investeringstjänst för kundens räkning.

Jämföra Pensioner i Sverige AB har upprättat interna riktlinjer för att identifiera och hantera potentiella intressekonflikter. Dessa lämnas ut till kunden på dennes begäran.



### **Klagomålshantering**

Kund som inte är nöjd med Jämföra Pensioner i Sverige AB tjänster är välkommen att kontakta klagomålsansvarig hos Jämföra Pensioner i Sverige AB:

Jämföra Pensioner i Sverige AB

Att: Klagomålsansvarig

Grev Turegatan 3

114 46 Stockholm

Tel: 08-400 221 10 [kontakt@jamforapensioner.se](mailto:kontakt@jamforapensioner.se)

Observera att klagomål i anledning av uppdrag som Jämföra Pensioner i Sverige AB utför som anknutet ombud ska ställas till Nord Fondkommission AB klagomålsansvarig.

Se även ytterligare information på Jämföra Pensioner i Sverige AB huvudhemsida

[www.jamforapensioner.se](http://www.jamforapensioner.se)

Kunden kan också erhålla vägledning från:

Konsumenternas vägledning om bank och försäkring

Box 24215

104 51 Stockholm

Telefon: 0200-22 58 00.

Besöksadress: Karlavägen 108

[www.bankforsakring.konsumenternas.se](http://www.bankforsakring.konsumenternas.se)

Vid anspråk mot Jämföra Pensioner i Sverige AB kan kunden vända sig till allmän domstol för att få sin rätt prövad. Konsumenter har också möjligheten att få sin rätt prövad av:

Allmänna Reklamationsnämnden ARN

Box 174

101 23 Stockholm

Telefon 08-508 860 00

Besöksadress: Kungsholmstorg 5

[www.arn.se](http://www.arn.se)

Kunden kan även vända sig till allmän domstol.



### **Tillsyns- & registreringsmyndighet**

Finansinspektionen  
Box 7821, 103 97 Stockholm  
Telefon: 08-787 80 00  
Fax: 08-24 13 35  
[finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)

Bolagsverket  
851 81 Sundsvall  
Telefon: 0771-670 670  
Fax: 060-12 98 40  
[bolagsverket@bolagsverket.se](mailto:bolagsverket@bolagsverket.se)

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet enligt lagen om försäkringsförmedling och lagen om värdepappersmarknaden.

Bolagsverket är registreringsmyndighet för försäkringsförmedlare och värdepappersbolag.

### **Intresseorganisationer**

Insuresec AB  
Birger Jarlsgatan 55  
111 45 Stockholm  
Telefon: 08-410 415 75  
[info@insuresec.se](mailto:info@insuresec.se)

Svenska försäkringsförmedlares förening (Sfm)  
Apelbergsgatan 36  
111 37 Stockholm  
Telefon: 08-545 215 40  
Fax: 08-20 18 28  
[info@sfm.se](mailto:info@sfm.se)

Nord Fondkommission AB  
Stenbocksgatan 3  
114 30 Stockholm  
Telefon: 08-684 305 00  
[kontakt@nordfk.se](mailto:kontakt@nordfk.se)

Tydliga (Free Broker Group AB)  
Bergsbovägen 11  
191 35 Sollentuna  
Telefon: 08-121 548 90