

Förköpsinformation

Zikta Invest AB

maj 2021



Innehållsförteckning

	Sid
1. Fakta om oss	2
2. Kundkategorisering	3
3. Passande- och Lämplighetsbedömning	3
4. Riskinformation	3
5. Produktbolag som vi förordar	4
6. Pris och Ersättning	5-6
7. Intressekonflikter	6-8
8. Information	9-14
8.1. Ansvarsförsäkring	
8.2. Klagomålshantering och Klagomålsansvarig	
8.3. Vägledning och Tvistelösning	
8.3.1. Kontaktuppgifter	
8.4. Tillsyns-, Tillstånds- och Registreringsmyndighet	
8.5. Information om fullmakter	
8.6. Behandling av personuppgifter	
8.7. Kompletterande förköpsinformation såsom anknutet ombud	
Bilaga 1, ”Riskinformation”	15-18
Information om riskkategorisering av fonder	
Information om riskkategorisering av strukturerade produkter	
Bilaga 2, Kompletterande förköpsinformation anknutet ombud	19-22
Bilaga 3, ”Kostnader och Ersättningar:	

1. Fakta om oss

Zikta Invest AB (org.nr. 556321-0110, ”Zikta”) har verkat som distributör av försäkring med rådgivning sedan bildandet 1987 och sedan 2006 som försäkringsförmedlare. Zikta är registrerat hos Bolagsverket med Finansinspektionens tillstånd att förmedla försäkring i samtliga livförsäkringsklasser. Vi är fristående från de svenska försäkringsbolag vi rekommenderar och kan agera självständigt i förhållande till dem i våra kunders intresse. I fall vi har avtalade förpliktelser mot produktbolag informerar vi våra kunder särskilt om förhållandet med angivande av bolag och förpliktelsens art. Bolagets tillstånd kan kontrolleras i Bolagsverkets register, se kontaktuppgifter nedan. Vidare står Bolaget under tillsyn av Konsumentverket, se kontaktuppgifter nedan, avseende marknadsföring och reklam.

Zikta är delägare och anknutet ombud till Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB (org.nr. 556324-5447) enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden. Svensk Värdepappersservice (SVP) står under tillsyn av Finansinspektionen. Att vara anknutet ombud innebär att vara knuten till ett fristående värdepappersbolag, i vårt fall Svensk Värdepappersservice, som granskar våra affärer och vår dokumentation. Svensk Värdepappersservice ansvarar också för att vår verksamhet följer de regler och riktlinjer som råder på den svenska värdepappersmarknaden och att du som kund erhåller det kundskydd du har rätt till. Syftet är att kunna erbjuda dig som kund en trygg och kvalitetssäkrad finansiell rådgivning. Som anknutet ombud får vi marknadsföra investerings- eller sidotjänster, ta emot eller vidarebefordra instruktioner eller order avseende investeringstjänster eller finansiella instrument, placera finansiella instrument samt tillhandahålla investeringsrådgivning avseende finansiella instrument eller tjänster. Svensk Värdepappersservice ansvarar för sådan ren förmögenhetsskada som ombudet genom sin verksamhet uppsåtligt eller av oaksamhet orsakar kunden avseende rådgivning i rollen som anknutet ombud enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden. Eventuella klagomål skall anmälas till Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB, Att. Klagomålsansvarig, Grev Turegatan 14, 114 46 Stockholm, klagomalsansvarig@svenskvpsservice.se. Mer information om Svensk Värdepappersservice finns att läsa på www.svenskvpsservice.se.

Zikta innehar aktier i Primrose Partners AB. Aktiepost utgör en mycket liten del av kapitalet och innebär inte något bestämmande inflytande i bolagen för Zikta. Detta kan medföra en risk för intressekonflikt, vilken vi hanterar genom information till alla våra kunder samt genom att utbilda vår personal. Företaget har en policy kring hantering av intressekonflikter som finns upptagen i Ziktas interna regelverk, se vidare kring intressekonflikter i detta dokument.

Zikta verkar i sina kunders intresse genom behovsanalys, utredningar och rekommendationer i frågor som rör produkter för långsiktigt sparande. Våra råd och rekommendationer dokumenteras enligt Finansinspektionens föreskrifter i vad avser försäkringsförmedling. Att anställda försäkringsförmedlare hos Bolaget har rätt att distribuera försäkringar samt vilken typ av försäkringar det gäller kan kontrolleras hos Finansinspektionen. Vid rådgivning och förmedling som anknutet ombud sker dokumentationen enligt rutiner och regelverk som Svensk Värdepappersservice tillämpar.

Våra rådgivare/förmedlare äger testade kunskaper inom sina verksamhetsområden och är även certifierade och licensierade av Swedsec respektive Insuresec. Personlig rådgivning, uppföljning och kontinuitet är ledord i vårt arbetssätt. Vår ambition är att våra kunder, både företag och privatpersoner, ska få en långsiktig och lönande relation med oss. Vi har därför gjort en genomgång av försäkringsgivare och försäkringsprodukter och sedan valt att i huvudsak rekommendera ett antal kvalitativa produktbolag, för att på bästa sätt möta våra kunders behov inom placering, sparande och försäkring. Vi har inte skyldighet att rekommendera viss försäkringsgivare eller produkt men våra rekommendationer sker till produkter som de utvalda försäkringsgivarna meddelar. Vi har formerat ett Investeringsråd, som löpande arbetar med att utvärdera olika typer av finansiella produkter, för att säkerställa kvaliteten i de förslag som våra rådgivare lämnar. Mer information om oss kan du få på vår hemsida, www.zikta.se, eller av bolagets anställda. Vi är medlem i Sfm, Sveriges försäkringsförmedlares förening. Mer information om vår branschförening finner du på www.sfm.se. Vi är anslutna till Insuresec, den organisation som bl. a. licensierar försäkringsförmedlare. Läs mer på www.insuresec.se Vi är även medlem i organisationen Hjerta/Nordic Broker Association AB, mer information finns att läsa på www.hjerta.se.

2. Kundkategorisering

Vi har valt att kategorisera samtliga våra kunder som ”icke-professionella”, vilket är den definition som anges i värdepappersmarknadslagen för att man ska omfattas av den högsta skyddsnivån. Det har ingenting med vilken kunskapsnivå du som investerare har utan anger mer om du arbetar med värdepappersinvesteringar på heltid eller ej. Som kund har du möjlighet att - om du inte skulle vara nöjd med kundkategoriseringen - ansöka om att byta kundkategori till ”professionell” kund. Som ”professionell” kund förloras då dock det högre kundskyddet.

3. Passande- och Lämplighetsprövning

Passandeprövning

För att kunna anpassa erbjudande av tjänster/produkter efter dina behov, behöver vi på Zikta kunna bedöma din kunskap och erfarenhet av finansiella instrument och de risker som är knutna till dessa. Om vi mot bakgrund av denna s.k. ”passandeprövning” anser att den planerade tjänsten eller produkten inte passar för dig, kommer vi att informera dig om detta. Om du inte lämnar uppgifter om din kunskap och erfarenhet, är Zikta skyldig att informera dig om att vi inte kan avgöra om produkten eller tjänsten passar för dig. När du har informerats om ovanstående kan hanteringen av uppdraget/ordern fortsätta, förutsatt att du ger oss uppdrag om det. När en tjänst/uppdrag sker på ditt initiativ (s.k. execution only) och avser s.k. okomplicerade finansiella instrument, behöver ingen passandeprövning utföras. Exempel på finansiella instrument som, med hänsyn till sin struktur och risk, betraktas som okomplicerade är olika typer av ränte-, aktie- och blandfonder (ej specialfonder). Passandeprövning sker emellertid alltid för s.k. komplicerade finansiella instrument utifrån MiFIDs (Markets in Financial Instruments Directive)II indelning av finansiella instrument.

Lämplighetsbedömning och Avrådan

Zikta måste vid försäkringsförmedling och investeringsrådgivning alltid (givet att du är s.k. icke professionell kund) begära information om; din kunskap och erfarenhet av finansiella instrument, dina investeringsmål, din (alternativt företagets) finansiella situation samt familjesituation. Om vi inte får sådan information från dig, får vi inte lämna investeringsråd. Vi ställer en mängd frågor för att få en bild av din/er totala situation. Det gör vi för att ”lära känna dig” för att kunna anpassa vår rådgivning till dina förutsättningar och ge dig så bra råd som möjligt baserade på de behov och önskemål du har. Vi kommer samtidigt informera så att du förstår den rekommenderade placeringens konstruktion och uppbyggnad. Om förutsättningarna ändras i framtiden uppdaterar vi underlaget tillsammans vid kommande personliga möte som sker på vårt eller ditt initiativ. I sammanhanget kan även påpekas att vi som försäkringsförmedlare har en s.k. avrådandeplikt kring de val som en kund önskar göra men som vi inte bedömer vara lämpliga eller passande för kunden.

4. Riskinformation

Zikta har utarbetat ett separat dokument, se bilaga 1, benämnt riskinformation, som potentiell eller befintlig kund erhåller. Där ges allmän information kring risker som finns knutet till olika förvaltningsformer, riskklassificeringar samt hur vi gör vid vår bedömning av din risknivå och hur den är relaterad till möjlig avkastning. Detta skall ses som ett kompletterande dokument till övrig information i syfte att öka våra kunders förståelse för risk i förhållande till avkastning vid sparande och placering.

5. Produktbolag vi förordar

Grund för distributionen

Bolaget företräder alltid sina kunder, men utför **inte** någon opartisk och personlig analys*. Bolaget distribuerar istället försäkringar från flera försäkringsföretag utan att göra någon opartisk och personlig analys. I samband med distributionen lämnar Bolaget rådgivning vilket innebär att Bolaget ger kunderna personliga rekommendationer med förklaring till varför en viss produkt bäst svarar mot kundernas krav och behov.

Zikta erbjuder även (i egenskap som anknuten ombud till Svensk Värdepappersservice i Sthlm AB, SVP) strukturerade produkter och fonder.

Försäkring

Futur Pension, Euro Accident Livförsäkring AB, Folksam, Länsförsäkringar, Movestic, SEB Pension & försäkring, SEB Life, Skandia, Idun Liv, Unika Försäkringar AB. Upphandlade försäkringar via Zikta's medlemsorganisation Hjerta.

Produkter

Tjänstepensionsförsäkring (fond-, depå-, traditionell försäkring)

Kapital- och pensionsförsäkringar (fond-, depå-, traditionell försäkring)

Risikförsäkringar (liv-, olycksfall-, sjuk-, sjukvårdsförsäkring m.fl)

Strukturerade Produkter

Strukturinvest Fondkommission

Förvaringsinstitut och Fondplattform

Fondab ("Mfex"), Garantum Fondkommission, Strukturinvest Fondkommission

Fondbolag

Carnegie Fonder, Cicero Fonder, Cliens Fonder, IKC Fonder, Espiria, Naventi Fonder, Alpcot Fonder.

Via ovan angivna produktbolag och plattformar erbjuds våra kunder ytterligare fonder från andra fondbolag än de ovan nämnda. Dessa kan över tid förändras. Zikta har även avtal med andra försäkringsbolag men arbetar inte aktivt med dessa utan de används främst för att kunna hjälpa och ge service till kunder som har försäkringar tecknade hos dem. Aktuella bolag finns på vår hemsida

Bolaget kommer även, i samband med rådgivningen att lämna information om följande:

Produkter, leverantörer och placeringsstrategier

Hur urvalet av produkter och leverantörer gjorts, analyserat per typ av produkt

Vägledning om och varningar avseende risker med placeringarna

Kostnader och avgifter

Huruvida Bolaget regelbundet kommer att bedöma lämpligheten avseende de produkter som rekommenderas

* En opartisk och personlig analys innebär att förmedlaren ska lämna rådgivning efter en analys av ett tillräckligt stort antal försäkringsavtal på marknaden, vilka ska vara tillräckligt diversifierade med avseende på typ och produktleverantörer för att säkerställa att kundens mål på lämpligt sätt kan tillgodoses.

6. Pris & Ersättning

Pris/avgifter för produkter (försäkringar, fonder, strukturerade produkter m.m.) som Zikta förmedlar motsvarar vad respektive leverantör erbjuder vid direktförsäljning av samma produkt.

Faktaunderlag såsom basfaktablad, broschyrmaterial och förköpsinformation från den försäkringsgivare, det fond- och värdepappersbolag som meddelar produkten, anger vilka avgifter som belastar produkten. Materialet tillhandahålls före och vid rådgivningstillfället. Kostnaden för försäkringsparande varierar mellan försäkringsbolagen. Även ersättningarna kan variera beroende på försäkringsgivare, fond- eller värdepappersbolag och produkt.

Zikta distribuerar **inte** försäkring grundad på en opartisk och personlig analys och redovisar detta för kunden innan försäkringsavtal ingås.

Detta innebär att Zikta får ta emot ersättning från någon annan än kunden om ersättningen inte strider mot god försäkringsdistributionssed. För att säkerställa att ersättningen inte strider mot god försäkringsdistributionssed ska Zikta innan ersättning tas emot från ett försäkringsbolag säkerställa att det inte föreligger intressekonflikter som gör att kundens intresse riskerar att åsidosättas. För detta ändamål har Zikta tagit fram policy för undvikande av intressekonflikter, riktlinje avseende rådgivning och marknadsföring, etiska policy samt en riktlinje avseende god försäkringsdistributionssed.

Zikta har även ett annullationsansvar. Detta innebär en skyldighet att återbetala hela eller delar av erhållna provisioner i fall att försäkringstagaren avbryter försäkringsavtalet i förtid, inom en period om mellan 0-3 år.

Zikta får ersättning (provision) löpande under försäkringsavtalens löptid. Denna ersättning betalas ut från den försäkringsgivare där försäkringen placerats. Ersättningen kan skilja sig åt mellan olika försäkringsgivare och ersättningens storlek och grunderna för hur den bestäms samt om ersättningen är stegrande i vissa situationer informerar Zikta om i samband med försäkringsdistributionen, dock alltid innan försäkringen distribueras.

Om Zikta i samband med distribution av **försäkringsbaserade investeringsprodukter** ska ta emot ersättning från någon annan än kunden ska även följande iakttas.

Ersättningen får inte ha någon negativ inverkan på den distributionstjänst eller försäkringsprodukt som distribueras och ersättningen får inte heller försämma Ziktas förutsättningar att agera hederligt rättvist och professionellt i enlighet med kundens bästa. Vägledning om vad detta innebär återfinns i Ziktas etiska policy, riktlinje avseende god försäkringsdistributionssed, riktlinje avseende rådgivning och marknadsföring, policy för undvikande av intressekonflikter.

Zikta får i samband med distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter aldrig ta emot ersättning från någon annan än kunden om ersättningen till väsentlig del avser tjänster som ännu inte utförts, och ersättning som baseras på premiebetalningar som ännu inte betalats, s.k. up-frontersättning. Till sist är ersättning från någon annan än kunden inte tillåten om dess storlek står i uppenbart missförhållande till den tjänster som utförts.

Exempel på när ersättningen står i uppenbart missförhållande till den tjänst som utförts är om den s.k. löpande ersättningen har höjts under en initial period i syfte att kringgå förbudet att betala ut s.k. up-frontersättning.

Zikta kommer att redovisa den exakta ersättning som Zikta erhåller för distributionen i samband med respektive förmedlingstillfälle.

Zikta agerar idag såsom anknuten ombud till Svensk Värdepappersservice i Sthlm AB. Det innebär att en stor andel av de ersättningar som erhålls gällande försäkringsbaserade investeringsprodukter sker i rollen som anknuten ombud och investeringsrådgivning. För vidare information rörande de ersättningar som erhålles i denna roll så hänvisas till kompletterande förköpsinformation och ersättningsunderlag från Svensk Värdepappersservice i Sthlm AB.

Zikta tillämpar idag en lönomodell för anställda som består av en kombination av fasta och rörliga ersättningar. Den rörliga ersättningen baseras utifrån kvantitativa och kvalitativa underlag.

Zikta verkar transaktionsbaserat. Vi redovisar våra intäkter helt transparent till våra kunder. Vi anser att affärsmodellen är i våra kunders intresse och förordar den. Om Zikta skulle ta ett arvode för uppdrag sker så först efter en särskild överenskommelse, dock sker arvodering endast i undantagsfall. Zikta väljer företrädesvis produkter där kunden i så stor utsträckning som möjligt står för den rådgivning som erhålls genom ex. insättningsavgifter och rådgivningsavgifter kopplade till försäkringsavtalen. Detta i ett led för att minska andelen s.k 3:e partsersättningar i Ziktas verksamhet.

Under perioder och från varierande produktbolag kan Zikta erhålla marknadsbidrag, dessa utgår efter diskretionära grunder och är inte avtalade mellan Zikta och det eller de bolag som utger marknadsbidraget. Vidare kan ersättning förekomma som hänför sig till tjänster Zikta utför åt annan, s.k. outsourcing eller marknadsundersökning, medverkan vid produktutformning eller dylikt. På förfrågan uppger vi om vi erhåller marknadsbidrag eller annan ersättning som inte utlöses av transaktion från produktbolag som meddelar produkt vi rekommenderat.

Fullständig redovisning om avgifter för de produkter vi rekommenderar och våra ersättningar lämnas före och vid rådgivningstillfället samt på förhand, i god tid inför rådgivningstillfället, genom denna förköpsinformation som också är tillgänglig på bolagets hemsida. Information kan även ges vid förfrågan.

Läs vidare kring allmän prisinformation på produkter samt hur vi ersätts för vår rådgivning och service i bilaga 3

7. Intressekonflikter

För att Bolagets kunder ska kunna känna sig helt trygga med Bolaget har riktlinjer för undvikande av intressekonflikter upprättats. Syftet med dessa är att en kund inte ska kunna drabbas negativt av en intressekonflikt.

Vår rådgivning sker med utgångspunkt från dina önskemål och behov. Zikta erhåller provision från de olika leverantörer som vi arbetar med. Ersättningarna varierar mellan olika bolag. Det skulle kunna innebära att rådgivningen leder mot produkter med högre ersättning istället för att kundnyttan sätts i främsta rummet. Våra rådgivare skall alltid undvika intressekonflikter och arbeta långsiktigt för våra kunders bästa och skapa det förtroende som vi behöver för en varaktig verksamhet.

Kvalificerat innehav

Bolaget ägs inte till någon del av något försäkringsbolag och Bolaget innehar inte heller någon ägarandel i något försäkringsbolag.

Försäkringsdistribution och Investeringsrådgivning

Zikta erbjuder våra kunder rådgivning i rollen som försäkringsdistributör, genom eget tillstånd, och rådgivning i rollen som investeringsrådgivare såsom anknutet ombud till Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB. I respektive roll finns ett definierat urval av samarbetspartners vars produkter våra kunder erhåller rådgivning kring och som erbjuds utifrån ett nytekningsperspektiv. Då produktutbudet och också bolagets intäktmodell, skiljer sig åt så finns en risk att det uppstår en intressekonflikt utifrån inriktningen på rådgivningsmötet och därmed det produkterbudande som möjliggörs.

Vidare har bolaget idag anställda som enbart jobbar utifrån rollen som investeringsrådgivare såsom anknutet ombud till Svensk Värdepappersservice i Sthlm AB varför det också är av betydelse att belysa den begränsningen av Bolagets produkterbudande som detta innebär.

Lösning:

Zikta har i sin förköpsinformation tydligt delat upp vad som erbjuds inom respektive roll (försäkringsdistribution respektive investeringsrådgivning) och hur ersättningsstrukturerna ser ut för respektive produkt eller lösning som därigenom kan erbjudas Bolagets kunder. Kund ges härigenom en god möjlighet att skapa sig en bild över skillnaderna mellan försäkringsdistribution och investeringsrådgivning och Ziktas produkterbudande.

Zikta informerar våra kunder (och potentiella sådana) aktivt genom att tillgängliggöra förköpsinformationen på bolagets hemsida samt genom att informera våra kunder inför och i samband med den rådgivning bolaget erbjuder

Vidare följer bolaget gällande riktlinjer och regelverk för att säkerställa att de produkter som distribueras motsvarar kundens behov och krav.

För vidare information rörande de intressekonflikter som identifierats i rollen som anknuten ombud till Svensk Värdepappersservice i Sthlm AB hänvisas till information som delges i Bolagets förköpsinformation rörande Zikta Invest roll såsom anknuten ombud till Svensk Värdepappersservice i Sthlm AB.

Zikta Invest Ab kunderbidande (försäkringsdistribution)

Zikta har idag möjlighet att genom en s.k. förmedlingsfullmakt sammanställa försäkringsbestånd och erhålla ersättning från ett antal försäkringsbolag och försäkringsavtal, med vilka Zikta Invest AB har ett gällande avtal. Genom att agera som skötselansvarig för kundens försäkringsinnehav så kan Zikta erhålla en serviceersättning som utbetalas löpande och som en andel av försäkringens värde.

I Bolagets förköpsinformation så redovisas de försäkringsbolag som Zikta Invest AB har gällande avtal med och erhåller provisionsersättning från. Vi inkluderar inte aktörer eller produkter som inte medger provisionsersättning.

Då Zikta har en aktiv roll att genomlysna och analysera våra kunders försäkringsbestånd så kan en intressekonflikt uppstå mellan förvaltningen och rådgivningen av befintlig kapital och rådgivning kring nya försäkringslösningar och de skillnader som finns utifrån de provisionsersättningar Bolaget erhåller för försäkringsdistributionen, både med hänsyn tagen till bestånd där det idag finns ett avtalsförhållande likvärd som bestånd hos aktörer där Bolaget idag saknar avtal.

Lösning

Bolaget gör en analys kring det produktutbud som erbjuds från respektive försäkringsbolag som Bolaget har ett avtalsförhållande med, med syfte att ta en aktiv roll och erbjuda de lösningar som från var tid bedöms vara mest lämpliga för Bolagets kunder. I Bolagets förköpsinformation redovisas de produkter som ingår i Bolagets produkterbidande och de priser och ersättningar som gäller för respektive.

Utvärderingen sker bland annat utifrån nedan kriterier:

Pris och kostnadsbild för kund

Ersättningsstrukturer och villkor

Administrativ hantering och eventuella digitala processer

Produkt – och placeringsutbud

Den ersättningssammansättning som redovisas i Bolagets förköpsinformation visar de försäkringslösningar som Zikta Invest AB vid var given tidpunkt förordar våra kunder. Bolaget har en kontinuerlig och löpande process i detta urval varför förändringar sker från tid till annan. Genom att lämna en tydlig information kring pris och ersättningar ökar möjligheten för våra kunder att jämföra produkter och bedöma sambandet mellan pris och ersättning.

Bolaget har vidare prioriterat ett produkterbidande där den ersättning Bolaget erhåller, till stor del eller till fullo, betalas direkt av kund såsom genom insättningsavgifter eller löpande rådgivningsarvode för att öka transparensen i informationen mot kund och begränsa de intressekonflikter som skapas genom provisionsersättningar och s.k. tredjepartsersättningar.

Vidare följer bolaget gällande riktlinjer och regelverk för att säkerställa att de produkter som distribueras motsvarar kundens behov och krav. Den enskilde rådgivare har i sin tur en slutgiltig roll gentemot våra kunder att ta fram den lösning som är lämplig för den specifika kunden utifrån den behovs- och lämplighetsbedömning som upprättas.

Zikta Invest Ab kunderbidande (försäkringsdistribution förvaltning)

Zikta har idag ett antal samarbetsavtal med fondbolag som möjliggör en extra provisions- och tredjepartsersättning genom placering i ett urval av fonder inom ramen för fond – och depåförsäkring. Skillnaden i den ersättning som utgår beroende på kundens placeringsval skapar en intressekonflikt gentemot det erbjudande av fonder där Zikta ej erhåller provisions- och tredjepartsersättning.

I Bolagets förköpsinformation så redovisas de fondbolag som Zikta Invest AB har gällande avtal med och erhåller ersättning från.

Lösning:

Zikta informerar våra kunder (och potentiella sådana) bland annat genom att redovisa denna information i bolagets förköpsinformation som är tillgänglig på bolagets hemsida samt genom att informera våra kunder inför och i samband med den rådgivning bolaget erbjuder.

Genom att lämna en tydlig information kring pris och ersättningar ökar möjligheten för våra kunder att jämföra produkter och bedöma sambandet mellan pris och ersättning.

Vidare följer bolaget gällande riktlinjer och regelverk för att säkerställa att de produkter som distribueras motsvarar kundens behov och krav. Den enskilde rådgivare har i sin tur en slutgiltig roll gentemot våra kunder att ta fram den lösning som är lämplig för den specifika kunden utifrån den behovs- och lämplighetsbedömning som upprättas.

Zikta Invest Ab Samarbetspartners (Hjerta)

Zikta är medlem i förmedlarorganisationen Hjerta och det innebär att Zikta, genom Hjerta, erbjuder försäkringslösningar som är upphandlade av Hjerta centralt. De upphandlade lösningarna innebär att försäkringarna som erbjuds oftast får lägre avgifter vilket ökar kundnyttan, men det behöver inte betyda att de alltid är de mest lämpliga lösningarna för alla kunder. Det finns en risk för att medlemmen väljer att placera i Hjertas upphandlade lösningar för att det underlättar både rådgivningen och administrationen trots att det kanske finns lösningar som är uppenbart bättre för kunden.

Lösning

När Bolaget distribuerar försäkringar ska det, enligt både såväl de externa regelverken som de interna, säkerställa att de lever upp till omsorgsplikten och distribuera de lösningar som passar kunden bäst. Detta säkerställs genom den rådgivningsdokumentation som används i samband med distributionen och kan därför även kontrolleras i efterhand. Vidare följer Bolaget regelverket i regelboken rörande etiska regler, rådgivning m.m. I Hjertas upphandlade planer lämnar numera alla försäkringsbolag som är valbara likartad ersättning för samma produkt, men även i dessa planer finns avvikelser som behöver informeras till kunderna, se ovan under Ersättningar.

East Capital AB och andra värdepappersföretag och fondbolag

East Capital AB äger 19,9 % av Hjerta och med hänvisning till ägarkopplingen är East Capital en så kallad ”prefered partner” till Hjerta och Hjertas medlemmar. Detta innebär att Bolaget X särskilt lyfter fram East Capitals fonder och övriga produkter och tjänster i relationen till sina kunder. Bolaget förmedlar dock även fonder och liknande produkter från andra värdepappersföretag och fondbolag.

Lösning:

Zikta informerar alltid kunderna, i de fall Zikta erbjuder sina kunder East Capitals produkter och tjänster, om relationen till East Capital AB och informerar kunden om de ersättningar Bolaget får från East Capital AB samt motsvarande ersättningar från andra bolag som erbjuder motsvarande fonder och produkter så att kunden kan göra en relevant jämförelse och bedömning av ersättningarna. Vidare gör Zikta alltid en behovsanalys och lämplighetsbedömning och om inte East Capitals produkter och tjänster är mest lämpliga för kunden rekommenderas andra lösningar. Kunden samtycker i lämplighetsbedömningen (rådgivningsdokumentationen) till att den accepterar, i de fall det är relevant, att Zikta får högre ersättning från valt fondbolag jämfört med andra likvärdiga alternativ efter genomförd lämplighetsbedömning.

Zikta Invest Ab Aktieägaravtal

Primrose Partners AB

Zikta innehar aktier i Primrose Partners AB (Strukturinvest Fondkommission, Idun Liv och Svensk Värdepappersservice i Sthlm AB). Respektive aktiepost utgör en mycket liten del av kapitalet och innebär inte något bestämmande inflytande i bolagen för Zikta. Innehavet kan dock betyda att Zikta har möjlighet att erhålla ett extra ekonomiskt incitament i form av en utdelning från respektive bolag utifrån den affärsvolym som förmedlas och utifrån respektive bolags resultat.

Lösning:

Zikta anger, informerar och beskriver för våra kunder tydligt den intressekonflikt som bolaget har i och med ägandet i, och samarbetet med Primrose Partners (Strukturinvest Fondkommission, Idun Liv och Svensk Värdepappersservice i Sthlm AB). Zikta informerar våra kunder (och potentiella sådana) i Bolagets förköpsinformation som tillgängliggörs på bolagets hemsida inför och i samband med rådgivning.

Vidare prioriterar Bolaget avtalsstrukturer där den ersättning som Zikta erhåller genom Strukturinvest produkter, till mycket stor del eller till fullo betalas direkt av kund. Genom att lämna en tydlig information kring pris och ersättningar ökar möjligheten för våra kunder att jämföra produkter och bedöma sambandet mellan pris och ersättning och också den intressekonflikt som föreligger genom Ziktas aktieinnehav i Primrose Partners AB.

Zikta söker motverka och om möjligt eliminera risken för intressekonflikter. Det sker genom att lämna tydlig information kring priset på olika produkter i vår rådgivningsdokumentation, vilket ökar möjligheten att jämföra priser, samt en transparent redovisning av de ersättningar som vi erhåller på produkterna med samma jämförelsemöjlighet. Detta för att vår kund själv skall kunna bedöma samband mellan pris och ersättning, men även för att öka förståelsen att den ersättning som vi erhåller är en del av det totala pris som uttas av leverantörer av en specifik produkt. Vår ersättning är inte en tillkommande kostnad för produkten som kunden skulle kunna välja bort. På vår hemsida finns också information om de intressekonflikter som identifierats.

8. Information

8.1 Ansvarsförsäkring

Försäkringsförmedlare har skyldighet att upprätthålla ansvarsförsäkring som täcker ren förmögenhetsskada vid försäkringsförmedling. Zikta omfattas av ansvarsförsäkring utställd av Accelerant Insurance Limited via Nordeuropa, Adress: Karlavägen 53, 102 17 Stockholm, Sverige.

EUR 1 300 380 per skada och 1) EUR 2 600 750 per år om antalet fysiska personer som är försäkringsförmedlare uppgår till högst 10. 2) EUR 3 901 130 per år om antalet uppgår till mellan 10 och 20. 3) EUR 5 201 500 per år om antalet överstiger 20

Vid försäkringsförmedling gäller följande:

Ansvarsförsäkring

Ansvarsförsäkringen täcker den legala skadeståndsskyldighet som vi kan ådra oss i samband med rådgivning och förmedling av försäkring.

Klagomål till Zikta

Om du drabbats av skada och anser att vår förmedlare orsakat skadan och vill göra anspråk på ekonomisk ersättning/skadestånd måste du underrätta Zikta inom skälig tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada uppkommit. Vi har skyldighet att ta emot och behandla kundklagomål. Kund som är missnöjd kan skriva till oss, redogöra för sitt klagomål varefter Zikta kommer att ta ställning till anspråket samt ge skriftligt besked, med angivande av skäl för beslutet.

Klagomål till ansvarsförsäkringsgivaren

Kund som inte är nöjd med Zikta:s beslut har möjlighet att rikta sina krav direkt till ansvarsförsäkringsgivaren. Denne kommer då att utreda klagomålet och självständigt avgöra om förutsättning för skadestånd föreligger. Finner ansvarsförsäkringsgivaren att så är fallet kommer skadeersättning att utbetalas med belopp motsvarande skadan, upp till maximalt försäkringsbelopp.

Ansvarsförsäkringsbelopp

Försäkringsbelopp som maximalt kan utgå för en skada är 1 300 380 euro, med en högsta sammanlagd skadeersättning för samtliga ansvarsskador under ett år om 3 901 130 euro.

Tillstånd Zikta Invest AB

2006-04-18 Ia) Livförsäkring (direkt)

Ia) Livförsäkring (direkt), [2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043)]

2006-04-18 Ib) Tilläggförsäkring till livförsäkring (direkt)...

Ib) Tilläggförsäkring till livförsäkring (direkt), [2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043)]

2006-04-18 IIa) Giftermålsförsäkring (direkt)

IIa) Giftermålsförsäkring (direkt), [2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043)]

2006-04-18 IIb) Födelseförsäkring (direkt)

IIb) Födelseförsäkring (direkt), [2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043)]

2006-04-18 III. Försäkr anknuten värdepappersfonder (direkt)

III. Försäkring anknuten till värdepappersfonder (direkt), [2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043)]

2006-04-18 IV. Lång olycksfall- och sjukförsäkring (direkt)

IV. Lång olycksfall- och sjukförsäkring (direkt), [2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043)]

2006-04-18 1. Olycksfall (direkt)

1. Olycksfall (direkt), [2 kap. 11 § försäkringsrörelselagen (2010:2043)]

2006-04-18 2. Sjukdom (direkt)

2. Sjukdom (direkt), [2 kap. 11 § försäkringsrörelselagen (2010:2043)]

8.2 Klagomålshantering och Klagomålsansvarig

Om du inte är nöjd med de råd du fått, tag i första hand kontakt med din rådgivare. Om ditt missnöje kvarstår kan du framföra det skriftligen till Zikta's klagomålsansvarige; Stephan Brigerstrand, Drakegatan 6, 412 50 Göteborg, tel. 031-335 03 00.

Så snart Zikta tagit emot ditt klagomål kommer du att bli kontaktad. Vi kommer att utreda ärendet och därefter kommer du att få besked snarast möjligt, dock senast två veckor från tidpunkten när vi fick ditt klagomål. Att framställa ett klagomål är kostnadsfritt och Bolaget kommer att hantera eventuella klagomål med tillbörlig omsorg.

Om det inte är möjligt att lämna besked inom två veckor kommer vi att informera om varför och ge besked om den fortsatta handläggningen och när du kan förväntas få ett slutgiltigt besked.

Vägledning och Tvistelösning

I fall du undrar över din rätt eller önskar oberoende bedömning i fråga som rör vår rådgivning eller produkt vi förmedlat kan du kontakta:

- *Konsumenternas försäkringsbyrå* i ärenden som rör försäkringsavtalet respektive
- *Konsumenternas bank- och finansbyrå* i ärende som rör värdepappersfråga eller
- den *Kommunala konsumentrådgivningen* på orten där du är bosatt.
- *Insuresec* vars disciplinnämnd kan pröva klagomål rörande god försäkringsförmedlingssed
- *Sfm:s* disciplinnämnd som prövar klagomål mot medlem i *Sfm*

Du kan också pröva din sak i *allmän domstol*. Det är som regel tingsrätten på din ort som kan pröva saken. Observera att du måste stämma inom viss tid, om stämningen sker sent riskerar du att saken preskriberats.

Du kan ha rätt att få tvisten prövad av *Allmänna Reklamationsnämnden (ARN)*. Avgörande i ARN sker som rekommendation, men följs i de flesta fall.

Kund som vill göra anspråk på skadestånd ska underrätta Bolaget inom skälig tid efter det att denne märkt eller borde ha märkt att skada har uppkommit. Om underrättelse inte görs inom skälig tid, faller rätten till skadestånd bort. Detsamma gäller om talan inte väcks inom tio år från distributionstillfället.

Insuresec

Bolaget är anslutet till Insuresec och träffas därmed av InsureSecs regelverk, vilket bland annat anger att försäkringsförmedlare ska agera korrekt, professionellt och med kundens bästa för ögonen.

Som kund kan du anmäla Bolagets eventuella överträdelse av regelverket till InsureSec via e-post till info@insuresec.se eller på telefonnummer 08 - 410 415 75

8.3.1 Kontaktuppgifter:

Allmänna Reklamationsnämnden

Postadress: Box 174, 101 23 Stockholm, Besöksadress: Kungsholmstorg 5, Stockholm

Tel: 08-508 860 00, Fax: 08-508 860 01, e-post: arn@arn.se

Konsumenternas bank- och finansbyrå, Konsumenternas Försäkringsbyrå

Box 24215, 104 51 Stockholm, Besöksadress: Karlavägen 108,

Telefon 0200 - 22 58 00

Konsument Göteborg, Telefon: 031-368 08 00, Besöksadress: Ekelundsgatan 1, Besöksadress: Endast telefon- och epostrådgivning Fax: 031-368 08 48, e-post: konsument@kom.goteborg.se

Konsument Borås, Telefonnummer: 033-35 75 85, Besöksadress: Stadshuset, Kungsgatan 55, Faxnummer: 033-35 34 86 e-post: konsument@boras.se

Konsument Halmstad, Telefonnummer: 035-13 70 00, Besöksadress: Rådhuset, Stora Torg

Insuresec

Postadress: BirgerJarlgatan 55, 111 45 Stockholm, Telefon: 08-41041575, e-post: info@insuresec.se

Sfm

Postadress: Apelbergsgatan 35, 111 37 Stockholm, Telefon: 08-54521540, e-post: info@sfm.se

8.4 Tillsyns- och tillståndsmyndighet för försäkringsförmedlare

Finansinspektionen

Address: Box 7821, 103 97 Stockholm, www.fi.se,

Tel: 08-787 80 00, Fax: 08-24 13 35, E-post: finansinspektionen@fi.se

Registreringsmyndighet för försäkringsförmedlare

Bolagsverket

Adress: 851 81 Sundsvall, www.bolagsverket.se,

Tel: 0771-670 670, Fax: 060- 12 98 40 E-post: bolagsverket@bolagsverket.se

8.5 Information om fullmakter

Genom en fullmakt så lämnar fullmaktsgivaren (kunden) behörighet till någon annan att företräda denne. Den som innehar fullmakten kallas "fullmaktshavare". När du lämnar en fullmakt till en försäkringsförmedlare har du som fullmaktsgivare gett behörighet till förmedlaren att företräda dig i en viss fråga. Förmedlaren träder på så vis in i ditt ställe.

Även om du har lämnat en fullmakt har du dock alltid rätt att själv kontakta de parter som är inblandade.

Försäkringsförmedlars fullmakter En försäkringsförmedlare använder sig i regel av två typer av fullmakter:

- Informationsfullmakt
- Förmedlingsfullmakt

Informationsfullmakten ger förmedlaren rätt att inhämta information om ditt försäkringsinnehav. Behörigheten innebär dock enbart rätt till informationsinhämtning och inget annat.

Förmedlingsfullmakten ger förmedlaren rätt att både inhämta information om ditt försäkringsinnehav men även rätt att företräda dig gentemot försäkringsbolagen avseende ditt försäkringskydd.

Återkallelse av fullmakt; Som fullmaktsgivare kan du närsomhelst återkalla din fullmakt.

8.6 Behandling av personuppgifter

Personuppgiftsklausul

Nedan följer en beskrivning av hur och varför Zikta Invest AB behandlar personuppgifter om sina kunder.

Personuppgifter är all slags information som direkt eller indirekt kan hänföras till en *fysisk person* som lever, t.ex uppgifter som kan identifiera den fysiska personen genom ett namn, ett identifikationsnummer, en lokaliseringssuppgift, eller onlineidentifikationer.

Bolaget behandlar personuppgifter som är nödvändiga för att kunna bedriva verksamhet som försäkringsförmedlare. Till exempel för att kunna göra en bedömning av om en viss lösning passar kund.

Bolaget behandlar alltid personuppgifterna i enlighet med aktuell dataskyddsreglering.

Det är inte lämpligt att skicka känsliga personuppgifter eller personnummer via e-post utan att innehållet krypteras. Detta gäller både Zikta Invest AB och **kunderna**.

Om bolaget upptäcker en säkerhetsöverträdelse som mycket sannolikt kan utgöra en allvarlig risk för våra kunders rättigheter, rapporterar bolaget detta till kunden i enlighet med dataskyddsregelverket.

Varför och hur behandlar Zikta Invest AB personuppgifter?

Syftet med bolagets behandling av kundens personuppgifter är att identifiera kunden och uppfylla bolagets försäkringsförmedlingsuppdrag. Zikta Invest AB använder endast system med tillräcklig säkerhet för att lagra och behandla personuppgifter. Det är endast ett urval av personer som hanterar och har tillgång till eventuella känsliga uppgifter i bolagets system och alla hos bolaget omfattas av tystnadsplikt.

Vilka personuppgifter behandlar Zikta Invest AB?

Uppgifter som Zikta Invest AB behandlar kan kategoriseras enligt följande:

Administrativa uppgifter såsom namn, adress, telefonnummer, e-postadress och personnummer.

Uppgifter om kundens behov av försäkring

Ekonomisk situation

Arbetsituation

Familjesituation

Målsättningar

Försäkringsskydd

Finansiella placeringar

Känsliga personuppgifter (hälsodeklaration)

Personuppgifter som syftar till att uppfylla kraven i lagen om undvikande av penningtvätt

Information som är nödvändig för att utföra kontroll mot EU:s sanktionslistor.

Vilka behandlingsgrunder använder vi?

Vissa personuppgifter är nödvändiga att behandla för att uppfylla det uppdrag Zikta Invest AB har. Detta gäller bland annat namn och kontaktuppgifter samt uppgifter som ligger till grund för behovsanalys och liknande.

Om Zikta Invest AB uppdrag innebär att bolaget ska behandla hälsoinformation eller andra känsliga personuppgifter om kund, kommer bolaget före behandlingen att inhämta kunds samtycke. Detta kan när som helst dras tillbaka, och behandlingen av personuppgifterna upphör. Behandlingen av personuppgifter som ägde rum när samtycket var aktivt kommer inte att påverkas av återkallandet. Bolaget kommer emellertid att radera de aktuella personuppgifterna om det saknas laglig grund för att fortsätta lagringen.

Vem levererar Zikta Invest AB personuppgifter till?

Personuppgifter kan lämnas till offentliga myndigheter, om detta följer av lagstadgad upplysnings- eller utlämningsplikt. Om det är nödvändigt för bolaget att använda ett personuppgiftsbiträde, behandlar personuppgiftsbiträdet endast personuppgifter efter detaljerade instruktioner från bolaget. Detta för att säkerställa kundens rättigheter och skydda kundens integritet. Eventuella tredje parter som mottar personuppgifter från bolaget omfattas av tystnadsplikt enligt avtal.

Marknadsföring

Zikta Invest AB kan komma att behandla kunders personuppgifter för att marknadsföra produkter och tjänster via post eller telefon i den mån bolaget bedömt att sådan rätt föreligger efter genomförd intresseavvägning. Detta gäller endast om inte kund meddelat bolaget att kunden inte önskar bli mottagare av sk. direktmarknadsföring.

Hur länge lagrar Zikta Invest AB personuppgifter om kunderna?

Bolaget lagrar inte personuppgifter längre än vad som är nödvändigt för att uppfylla syftet med behandlingen. Enligt lagen om försäkringsförmedling samt lagen om försäkringsdistribution måste dock uppgifterna sparas i 10 år efter det senaste förmedlingstillfället enligt preskriptionsbestämmelserna i dessa lagar. Den personliga informationen kommer därefter att raderas omedelbart.

Kunds rätt till insyn, rättning, radering och dataöverföring

Insyn

Kund har rätt att få insyn i de uppgifter vi behandlar om denne. Det innebär att kunden har rätt att få veta vilket syfte och behandlingsgrund bolaget använder sig av, vilka uppgifter om kund som bolaget behandlar, vilka mottagare eller kategorier av mottagare till vilka personuppgifterna vidareförmedlats till, vilken tid personuppgifterna lagras samt var uppgifterna inhämtats ifrån.

Rätt att kräva rättning och radering

Om kund tror att bolaget har registrerat uppgifter om kunden som är oriktiga eller ofullständiga, har kund alltid rätt att begära rättelse av de aktuella personuppgifterna.

Kund kan kräva att bolaget tar bort personuppgifter om uppgifterna inte längre är nödvändiga för att uppfylla syftet med behandlingen; om kunden drar tillbaka sitt samtycke om samtycke har använts som grund för behandling; om kund motsätter sig behandlingen och det inte finns några andra lagliga grunder för att fortsätta behandlingen; eller om uppgifterna har behandlats olagligt. Kund har också rätt att invända mot behandlingen av personuppgifter om kund anser att det är något bolaget inte gör rätt i förhållande till personuppgifterna.

Rätt till dataöverföring

Kund har alltid rätt att begära ut de personuppgifter Zikta Invest AB har lagrat om kund på ett strukturerat sätt och i ett maskinläsbart format. Kund har också rätt att kräva att bolaget flyttar över sådana personuppgifter som behandlas och lagras till exempelvis en annan förmedlingstjänst via kund.

Rätten till överföring förutsätter dock att bolaget behandlar personuppgifterna med stöd av ett samtycke från kund eller för att uppfylla bolagets uppdrag (avtal). Överföringen gäller bara sådana personuppgifter som kund själv har lämnat. Om bolaget har lämnat ett råd till kund kan kund inte begära att en sådan uppgift ska överflyttas till någon annan via kunden.

Kontaktinformation

Data Protection Officer (DPO): Fredrik Nilsson

Om kund har frågor om hur Zikta Invest AB behandlar personuppgifter eller vill infria rättigheter enligt denna klausul, vänligen kontakta bolagets personuppgiftsansvarig via e-post:

fredrik.nilsson@zikta.se

DPO är pålagd tystnadsplikt och är skyldig att hindra andra från att få tillgång till eller kunskap om kunds personliga information om inte samtycke har erhållits. Sekretess gäller också efter avslutat arbete.

Hur klagar kund på behandlingen?

Om du har frågor eller synpunkter kring hur vi behandlar dina personuppgifter är du välkommen att kontakta oss på info@zikta.se eller ringa oss på 031-3350300.

Datainspektionens jobb är att kontrollera att personuppgiftsregelverket följs. Om kund upplever något kunden anser är ett brott mot regelverket, vänligen skicka in en skriftlig förfrågan till Datainspektionen. Postadress: Datainspektionen, Box 8114,

Cookies

Zikta Invest AB använder för närvarande inte cookies.

8.7 Kompletterande förköpsinformation såsom anknutet ombud

Zikta Invest AB verkar såsom anknutet ombud till Svensk Värdepappersservice i Sthlm AB. Viktig information rörande detta samarbete ligger bilagd i Bilaga 2.

INFORMATION GÄLLANDE RISKKATEGORISERING AV FONDER. (2019-04-02)

Risken i en placering mäts ofta genom att man beräknar hur kraftigt avkastningen varierar mellan olika tidsperioder. Om värdet svänger kraftigt upp och ned säger man att risken är hög, medan små svängningar tolkas som lägre risk. En investerarens riskbenägenhet för en placering bygger därmed på hur stor del av det investerade kapitalet denne är beredd att förlora (i %) utifrån den valda tidsperioden för investeringen och under en normal marknadsutveckling.

Risken uttrycks ofta som standardavvikelse för att visa hur avkastningen i en fond över tiden avviker från sitt eget medelvärde. Om en fond har en låg standardavvikelse är avkastningen över tiden relativt jämn och det innebär en lägre risk (fondens andelsvärde varierar mindre). Om fondens avkastning varierar stort, har fonden en hög standardavvikelse och därmed en hög risk (fondens andelsvärde varierar stort). Standardavvikelsen uttrycks i procent och man kan beräkna att under ca 68% av tiden så kommer den lägsta avkastningen att motsvara den genomsnittliga avkastningen minus en standardavvikelse. På motsvarande sätt kommer den högsta normala avkastningen att under ca 68% av fallen att motsvara den genomsnittliga avkastningen plus en standardavvikelse.

Ovan bild visar en normalfördelningskurva där varje färgat område är lika med en standardavvikelse. De markerade områdena visar sannolikheten för att ett slumpmässigt utfall befinner sig inom en standardavvikelse från medelvärdet (ca 68%).

Exempel. Om standardavvikelsen är 15 och förväntad avkastning är 10% per år, så kommer den faktiska avkastningen nästa år att hamna mellan +25% och -5% med 68% sannolikhet.

Fondbolag har, för att underlätta för andelsägare, delat in fonderna i olika riskkategorier i en riskindikator. Fondbolagen använder en riskindikator mellan ett och sju och som baseras på fondens variation de senaste fem åren, s.k. historisk volatilitet (standardavvikelse). Beräkningsmetoden följer CESR:s rekommendationer för hur riskindikatorn ska beräknas (samt som en följd av EU-direktivet UCITS). Själva rekommendationen om hur risken för fonder ska beräknas kommer från European Securities and Markets Authority (ESMA). EU-direktivet implementerades i svensk lagstiftning den 1 augusti 2011. UCITS = Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities).

Volatiliteten är baserad på veckovisa avkastningssiffror och omräknas till årstakt enligt särskild formel. Riskindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning där 1 indikerar låg risk och 7 indikerar hög risk. Över tid kan fondens riskindikator variera både uppåt och nedåt då mätperioden kontinuerligt förändras.

Följande kategoriindelningar används:

<u>Kategori</u>	<u>Volatilitet lika eller större än</u>	<u>Volatilitet mindre än</u>
1	0%	0,5%
2	0,5%	2%
3	2%	5%
4	5%	10%
5	10%	15%
6	15%	25%
7	25%	



Exempel

Nordea Indienfond – Riskkategori 6 av 7



En investering om 100 000:- i ovan fond medförde, under perioden 2010-11-03 till 2013-08-21, en värdeminskning om 44 300:- till 55 700:-. Värdeminskning motsvarade en nedgång om ca 44,3%. En investerare med kort placeringshorisont bör i ovan exempel ha en riskbenägenhet som överstiger 40% (möjlig förlust) för att anses passande för investering i ovan fond.

Att investera i en fond är alltid förenat med både möjligheter och risker. Pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde. Det är därför inte säkert att man får tillbaka hela det insatta beloppet. En mer utförlig beskrivning av fondernas placeringsinriktning finns i fondbestämmelserna. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

INFORMATION GÄLLANDE RISKKATEGORISERING AV STRUKTURERADE PRODUKTER. (2019-01-02)

Från och med januari 2018 riskklassificeras strukturerade produkter utifrån den branschgemensamma riskindikatorn SRI (Summary Risk Indicator). Utgångspunkten för riskmättet är en sjugradig skala (1-7) i vilken emittentens kreditrisk och placeringens marknadsrisk (i termer av volatilitet) beräknas och vägs samman. Det nya riskmättet gäller för alla strukturerade placeringar i EU och är en del av PRIIPs-förordningens (Packaged Retail Insurance-based Investment Products) nya standard för produktinformation. Förslaget syftar till att införa en ny standard för produktinformation. I ett basfaktadokument (Key Information Document, KID) ska på ett lättfattligt sätt lämnas information om investeringsprodukter. Texten ska göras konsumentvänlig genom att vara kortfattad och enkel att förstå. Dokumentet ska innehålla basfakta om produkten samt information om vilka risker och kostnader som är förenade med en investering i produkten. Det ska framgå om en investerare kan förlora pengar eller inte och hur komplex produkten är.

Tidigare riskklassificering

Fram till och med augusti 2015 användes en tregradig riskskala. Fram till och med december 2017 användes en sjugradig riskskala framtagen av SPIS (Strukturerade Placeringar i Sverige).

Alla investeringar är förknippade med risk. Begreppet risk har olika innebörd för olika individer. Det finns olika typer av risk relaterad till investeringar. För att förenkla resonemanget nedan avses marknadsrisk, det vill säga risken att värdet på en investering rör sig mycket (hög risk) eller lite (låg risk).

Risk och avkastning är två sidor av samma mynt. Om du eftersträvar hög avkastning måste du per automatik utsätta ditt kapital för en hög grad av risk. Omvänt, om du inte är villig att utsätta ditt kapital för en hög grad av risk kan du inte heller förvänta dig hög avkastning.

Som investerare måste du alltid väga den potentiella vinsten mot risken för förlust. Att förstå detta samband mellan risk och avkastning är därför en viktig del i att ta väl underbyggda investeringsbeslut. Nedan har vi sammanfattat de främsta riskerna med strukturerade placeringar.

Glöm inte att alltid läsa information gällande riskerna i emittenternas grundprospekt och slutliga villkor innan du investerar.

Kreditrisk

En av de främsta riskerna gällande strukturerade placeringar är kreditrisken, något som blev tydligt i och med att den amerikanska investmentbanken Lehman Brothers gick i konkurs. Vid köp av strukturerade placeringar tar du en kreditrisk på emittenten, det vill säga att återbetalning av nominellt belopp och eventuell avkastning förutsätter att emittenten klarar av att uppfylla dessa åtaganden på återbetalningsdagen. Om emittenten hamnar på obestånd riskerar du alltså att förlora delar av eller hela placeringen, oavsett hur den underliggande marknaden har utvecklats.

Ett sätt att bedöma om emittenten är kreditvärdig är att titta på kreditbetyg som kreditvärderingsföretag såsom Standard & Poor's och Moody's tillhandahåller. Emittenternas kreditvärdighet återspeglas också i något som heter Credit Default Swap (CDS) som visar kostnaden för att försäkra sig mot kredithändelser hos utgivaren. Ju lägre CDS, desto lägre bedöms sannolikheten vara för en kredithändelse.

Marknadsrisk och risk vid förtida försäljning

Under löptiden påverkas värdet på en strukturerad placering av flera faktorer, bland annat marknads utveckling, återstående löptid, förväntad framtida rörlighet (volatiliteten) på den underliggande marknaden, marknadsräntor och eventuella aktieutdelningar. Kapitalskyddet i kapitalskyddade placeringar gäller endast på återbetalningsdagen. Om du väljer att sälja placeringen före återbetalningsdagen och marknadsvärdet då understiger det du betalade för den placeringen gör du en förlust. Vid försäljning under löptiden betalar du också vanligtvis courtage.

Likviditetsrisk

Under normala marknadsförhållanden erbjuder vanligtvis arrangören en köpkurs för den som vill sälja i förtid. Köpkursen beror dels på de faktorer som nämnts under Marknadsrisk ovan, dels på hur den strukturerade placeringen är konstruerad. Under vissa marknadsförhållanden kan det dock vara svårt eller omöjligt att sälja en strukturerad placering under löptiden.

Deltagandegrad

En strukturerad placeringens värde bestäms generellt av marknads utveckling, placeringens konstruktion och ofta den så kallade deltagandegraden. Deltagandegraden bestämmer hur stor del av utvecklingen som du får ta del av. Det innebär att om deltagandegraden är lägre än 100 procent får du mindre än den faktiska utvecklingen. Deltagandegraden fastställs av

utgivaren och avgörs bland annat av placeringens löptid, rörligheten (volatiliteten) på den underliggande marknaden, ränteläget och förväntade utdelningar (om placeringen är relaterad till aktiemarknaden).

Överkurs vid kapitalskyddade placeringar

Kapitalskyddade placeringar erbjuds ofta i olika risknivåer. Vanligtvis erbjuds ett alternativ till nominellt belopp och ett annat alternativ där du betalar lite mer än nominellt belopp, en så kallad överkurs. Eftersom kapitalskyddet endast gäller det nominella beloppet riskerar du att förlora överkursen om du väljer alternativet med en högre risknivå.

Alternativkostnad

Om marknadsutvecklingen är ogynnsam får du tillbaka det nominella beloppet på återbetalningsdagen om du köpt en kapitalskyddad placering. För andra strukturerade placeringar kan du få tillbaka mindre eller ingenting alls. Det innebär att du då också går miste om den ränta som du skulle ha fått om du istället hade valt en räntebärande placering.

Valutarisk

Vanligtvis är strukturerade placeringar utgivna och återbetalas i svenska kronor. Det innebär att det nominella beloppet inte påverkas av någon eventuell valutakursförändring. Dock finns det strukturerade placeringar som påverkas av valutakursförändringar mellan den svenska kronan och andra valutor. Då kan en valutaförstärkning respektive en försvagning i förhållande till den svenska kronan vara positiv eller negativ för din avkastning.

Konstruktionsrisk och komplexitet

Denna risk handlar framförallt om komplexiteten i derivaten och hur avkastningen beräknas. Strukturerade placeringar från olika aktörer kan vid en första anblick likna varandra och kanske vara kopplade till samma marknad, men vara konstruerade på olika sätt. Därför är jämförbarheten mellan olika strukturerade placeringar ibland begränsad. Innan du köper en strukturerad placering bör du sätta dig in i hur den fungerar. För att få en helhetsbild av placeringen bör du som sagt läsa utgivarens grundprospekt och slutliga villkor.

Bilaga 2

Viktig information till dig som kund hos Zikta Invest AB

Zikta Invest AB (nedan kallat Ombudet) är anknuten 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 om värdepapper. SVP ägs av det svenska värdepappersbolaget Strukturinvest Holding (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 anknuten 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.

Ombudet kommer att erbjuda sina kunder strukturerade placeringar framtagna av Strukturinvest.

Ombudet erbjuder försäkringslösningar från Futur Pension, Euro Accident Livförsäkring AB, Folksam, Länsförsäkringar, Movestic, SEB Pension & försäkring, SEB Life, Skandia, Idun Liv, Unika Försäkringar AB. Upphandlade försäkringar via Zikta's medlemsorganisation Hjerta.

Ombudet arbetar med förvaringsinstitut och fondplattform via Fondab, Garantum och Strukturinvest samt med fondbolagen Carnegie Fonder, Cicero Fonder, Cliens Fonder, IKC Fonder, Espiria, Naventi Fonder. Detta innebär sammantaget att Ombudet inte tillhandahåller rådgivning på oberoende grund.

Ombudet agerar under två tillstånd, SVP:s tillstånd enligt Lag (2007:528) om värdepappersmarknaden samt Ombudets tillstånd enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution. Du som kund kommer att bli informerad om under vilket/vilka tillstånd Ombudet gör affär med dig.

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, finansiell ställning samt 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
- har fått information om att alla uppgifter som lämnats kommer att behandlas i enlighet med personuppgiftslagen.

Intressekonflikter

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.

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 Ombudet utför åt dig. Ersättningar får lämnas och tas emot under vissa förutsättningar. De 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 A1.

All ersättning för ovanstående produkter och tjänster finns att läsa om 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 och anställda hos Ombudet erhåller fast samt rörlig lön.

Villkorsändringar

Ombudet kommer att informera dig om eventuella villkorsändringar minst två månader innan de träder ikraft. Även en eventuell uppsägning från Ombudet ska ske två månader i förväg.

Klagomål

Om du som kund av någon anledning är missnöjd med Ombudet och inte kan lösa problemet med din rådgivare, ska du kontakta 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.svenskvpsservice.se

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 avtalet. Kunder bör vara införstådda i 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 skyldigt 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 Dataskyddsombudet:

Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB

Dataskyddsombud

Grev Turegatan 14, 4tr

114 46 Stockholm

E-post: info@svenskvp-service.se

Bilaga A1 – Kvalitetshöjande åtgärder

Nedan exemplifieras kvalitetshöjande tjänster som du som kund erhåller från Ombudet 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

Bilaga 3 - Kostnader och ersättningar

Faktaunderlag vid rekommendation av produkt såsom basfaktablad, broschyrmaterial och förköpsinformation om pris på vald produkt tillhandahålls vid rådgivningstillfället, vilket har sammanställts av leverantören. Nedan följer en specifik sammanställning kring pris på produkter och de ersättningar som utgår för den rådgivningen som Zikta bedriver. Den ersätter inte förköpsinformation mm kring berörd produkt utan Zikta vill ge en översiktlig bild kring aktuellt utbud då vi anser det vara av värde då det utgör den faktiska kostnadsbelastningen på ditt sparande och de ersättningar vi uppstår. Zikta debiterar idag inget arvode för uppbokning av rådgivningsmöte. Nedan avgifter & villkor kan ensidigt ändras av resp. produktleverantör efter att du erhållit denna dokumentation. Om så skulle bli fallet, skall du erhålla en skriftlig information från ansvarigt bolag. Som kund skall du ta hänsyn till de kostnader som belastar ditt sparande då det påverkar utfallet, men likväl skall du se till helheten kring vad resp. underliggande "produkt" skall skapa för möjligheter till avkastning i förhållande till vald risknivå och investering efter skatt och avgifter. Denna diskussion har du redan haft med din rådgivare hos Zikta men vi dokumenterar återigen densamma.

Zikta uppstår både s.k tredjepartsersättningar och ersättningar som betalas direkt av dig som kund genom ex. insättningsavgifter och rådgivningsarvoden. I vårt urval av samarbetspartners jobbar vi aktivt med att välja produkter och lösningar där så stor del av den ersättning som utgår för rådgivningen betalas direkt av dig som kund, detta för att så långt möjligt minska de intressekonflikter som kan uppstå. Vid respektive rådgivningstillfälle så redovisas de ersättningar som utgår för det specifika rådet eller åtgärden. För att tydligt också belysa de ersättningar som utgår till Zikta löpande från befintliga lösningar då vi har en gällande skötselutgång så redovisas nedan exempel på de skötselersättningar som uppstår av Zikta i rollen som rådgivare för ditt engagemang som helhet.

Bolaget har även en annullationsrisk, som innebär att man är återbetalningspliktig av tredjepartsersättning till leverantören intill hela eller delar av den ersättning som erhålls om investeraren ej fullföljer placeringen/avtalet. Den gäller under 0-3 år

Extrainformation; Den ersättning Zikta erhåller kan komma att begränsas utifrån ålder för den försäkrade. Löpande ersättning kan också komma att begränsas efter en försäkrings s.k z-dag (ex. vid en pensionsutbetalning). Plattformar kan i vissa fall tillämpa växlingsavgifter vid fondbyten, se mer info. från resp. försäkrings- eller fondplattform.

Nedan redovisas ett antal av de leverantörer och deras produkter som Zikta arbetar med - utöver denna redovisning kan vi erhålla ersättningar från försäkringslösningar genom s.k skötselutgång. Ersättningar redovisas även i den rådgivningsdokumentation som upprättas i samband med rådgivningstillfälle och ev. råd eller åtgärd. Önskar du ett ytterligare förtydligande så är du alltid välkommen att kontakta oss! Vi har idag samarbetsavtal med; Futur Pension, Euro Accident Livförsäkring AB, Folksam, Länsförsäkringar, Movestic, SEB Pension & Försäkring, SEB Life, Skandia, Idun Liv, Unika Försäkringar AB och upphandlade försäkringar via Zikta's medlemsorganisation Hjerta. Fondab, Garantum, Strukturinvest, Carnegie Fonder, Cicero Fonder, Cliens Fonder, IKC Fonder, Espiria, Naventi Fonder och SVP.

FÖRSÄKRING fond - och depåförssäkring (pensions-och tjänstepensionssparande samt kapitalförsäkring)

Futur Depåförsäkring (privat- och tjänstepensionsförsäkring samt kapitalförsäkring)

	Insättningsavgift	Rörlig avgift/ersättning	Fast avgift
Kostnader vid investering	1,0% - 1,5%	0,9%*	360:- per år

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	1000 - 1500:-	900:- i årlig försäkringskostnad*	360:-
Ersättning Zikta Invest AB	1,0% - 1,5%	0,65%	-
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	1000 - 1500:-	650:- i årlig rådgivningsersättning	-

* Dock minst 1200 per kalenderår.

Futur Fondförsäkring (privat- och tjänstepensionsförsäkring samt kapitalförsäkring)

	Insättningsavgift	Rörlig avgift/ersättning	Fast avgift
Kostnader vid investering	1,0% - 1,5%	0,5%*	0:- per år
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	1000 - 1500:-	500:- i årlig försäkringskostnad	0:- per år
Ersättning Zikta Invest AB	1,0% - 1,5%	0,50%	-
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	1000 - 1500:-	500:- i årlig rådgivningsersättning	-

* Avser Kapitalflex Futur Plus

** Flyttkostnader utgår (P, T), se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring

Futur Fondförsäkring (privat pensionsförsäkring "Flyttkoncept")

	Insättningsavgift	Rörlig avgift/ersättning	Fast avgift
Kostnader vid investering	0%	0%*	120:- per år
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	0%	0%*	120:- per år

Ersättning Zikta Invest AB	2,00%	0%*	-
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	2 000:-	0:-*	-

* Efter 3 år kan försäkrings-/rådgivningsavgift om 0,5% per år tillkomma.

Futur Fondförsäkring (Tjänstepensionsförsäkring "Flyttkoncept")

	Insättningsavgift	Rörlig avgift/ersättning	Fast avgift
Kostnader vid investering	0%	0%*	120:- per år
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	0%	0%*	120:- per år
Ersättning Zikta Invest AB	3,00%	0%*	-
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	3 000:-	0:-*	-

* Efter 3 år kan försäkrings-/rådgivningsavgift om 0,5% per år tillkomma.

Idun Liv Depåförsäkring (Kapitalförsäkring)

	Insättningsavgift	Rörlig avgift/ersättning	Fast avgift
Kostnader vid investering	1,0 - 1,5%	0,85%	360:- per år

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	1 000 - 1 500:-	850:-	360:- per år
Ersättning Zikta Invest AB	1,0 - 1,5%	0,65%	-
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	1 000 - 1 500:-	650:-	-

Folksam fondförsäkring (privat- och tjänstepensionsförsäkring samt kapitalförsäkring)

	Insättningsavgift	Rörlig avgift/ersättning	Fast avgift
Kostnader vid investering	0%	0,85%	120:- per år
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	0:-	850:- i årlig försäkringskostnad	120:- per år
Ersättning Zikta Invest AB	3,0%	0,25%	-
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	3 000:-	250:- i årlig rådgivningsersättning	-

* Utgår endast om underliggande fondavgift uppgår till >0,50%

** Återköp (K) belastas med uttagsavgift om 3% år 1-5 och därefter med en admin. kostnad om 250:-

*** Flyttkostnader utgår (P, T), se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring

SEB Pension och Försäkring (privat- och tjänstepensionsförsäkring samt kapitalförsäkring)

	Insättningsavgift	Rörlig avgift/ersättning	Fast avgift
Kostnader vid investering	0%	0,65%	304:- per år
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	0:-	650:- i årlig försäkringskostnad	304:- per år

Ersättning Zikta Invest AB	3,0 - 4,0%	0,15%	-
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	3 000 - 4 000:-	150:- i årlig rådgivningsersättning	-

* Återköp (K) belastas med uttagsavgift om 2% år 1-5

** Flyttkostnader utgår (P, T), se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring

Skandia depåförsäkring (privat- och tjänstepensionsförsäkring samt kapitalförsäkring)

	Insättningsavgift	Rörlig avgift/ersättning	Fast avgift
Kostnader vid investering	1%	0,95%	0:- per år
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	1 000:-	950:- i årlig försäkringskostnad	0:- per år
Ersättning Zikta Invest AB	1,0 - 3,5%	0,3 - 0,75%	-
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	1 000 - 3 500:-	300 - 750:- i årlig rådgivningsersättning	-

* Återköp (K) belastas med uttagsavgift om 2% år 1-5

** Flyttkostnader utgår (P, T), se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring

Skandia fondförsäkring (privat- och tjänstepensionsförsäkring samt kapitalförsäkring)

	Insättningsavgift	Rörlig avgift/ersättning	Fast avgift
Kostnader vid investering	0%	0,65%	360:- per år
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	0:-	650:- i årlig försäkringskostnad	360:- per år
Ersättning Zikta Invest AB	3,5%	0,30%	-
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	3 500:-	300:- i årlig rådgivningsersättning	-

* Återköp (K) belastas med uttagsavgift om 2% år 1-5

** Flyttkostnader utgår (P, T), se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring

FÖRSÄKRING traditionell livförvaltning (pensions-och tjänstepensionssparande samt kapitalförsäkring)

Folksam trad. livförvaltning (privat- och tjänstepensionsförsäkring samt kapitalförsäkring)

Kostnader vid investering	1% (- 1 mkr)	0,80%	288:- per år
	0% (1 mkr -)	0,80%	288:- per år
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	0 - 1 000:-	800:- i årlig försäkringskostnad	288:- per år
Ersättning Zikta Invest AB	3,0%	0,10%	-
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	3 000:-	100:- i årlig rådgivningsersättning	-

* Återköp (K) belastas med uttagsavgift om 1-10% år 1-10.

** Flyttkostnader utgår (P, T), se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring

Skandia trad. livförvaltning (privat- och tjänstepensionsförsäkring samt kapitalförsäkring)

Kostnader vid investering	2% (- 0,5 mkr)	0,80%	0:- per år
	1% (0,5 - 1 mkr)	0,80%	0:- per år
	0% (1 - 3 mkr)	0,80%	0:- per år
	0% (3 mkr -)	0,60%	0:- per år
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	0 - 2 000:-	600 - 800:- i årlig försäkringskostnad	0:- per år
Ersättning Zikta Invest AB	3,0%	0,20%	-
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	3 000:-	200:- i årlig rådgivningsersättning	-

* Återköp (K) belastas med uttagsavgift om 1-5% år 1-15.

** Flyttkostnader utgår (P, T), se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring

FOND- OCH DEPÅERSÄTTNINGAR

Zikta arbetar idag aktivt med ett urval av fondbolag där ersättning erhålls inom ramen för en fond- eller depåförsäkring. Urvalet är begränsat och utgör de alternativ som Zikta erbjuder för den kund som söker aktiv och rådgivande förvaltning av sitt kapital utifrån en given risknivå. Rådgivningen sker i rollen Investeringsrådgivare och såsom anknutet ombud till Svensk Värdepappersservice i Sthlm AB. Den ersättning som erhålles redovisas i den rådgivningsdokumentation som upprättas i samband med ev. förändringar och råd.

Fondersättningar inom ramen för fond- och depåförsäkring*

	Insättningsavgift	Rörlig avgift/ersättning	Fast avgift
Kostnader vid investering	-	1,2 - 2,2%	-
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	-	1 200 - 2 200:- i årlig förvaltningsavgift	-
Ersättning Zikta Invest AB	-	0,3 - 0,45%	-
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	-	300 - 450:- i årlig rådgivningsersättning	-

Naventi Defensiv Flex	1,30% / 0,35%
Naventi Balanserad Flex	1,50% / 0,35%
Naventi Offensiv Flex	1,60% / 0,35%
Carnegie Total	1,6% / 0,35%
Cliens Mixfond A	1,75% / 0,20%**
Cicero Hållbar Mix	1,75% / 0,35%
Cicero World 0-50	1,30% / 0,20%
Espira Strategi Defensiv	1,10% / 0,40%
Espira Strategi Balanserad	1,30% / 0,40%
Espira Strategi Sverige/Världen	1,40% / 0,40%
Espira Strategi Världen	1,40% / 0,40%
Espira Strategi Offensiv	1,40% / 0,40%
Alpcot Fixed Income	1,10% / 0,25%
Alpcot Equites	1,75% / 0,40%
IKC Sverige Flexibel	1,20%*** / 0,18%
IKC 0-100	2,35%**** / 0,255 - 0,353%
IKC WW Opp.	2,50% / 0,375%
IKC Strategifond	1,10% / 0,165%
IKC Global Flexibel	1,70% / 0,255%

* Rådgivning avseende fondplaceringar inom fond- och depåförsäkringar sker i rollen såsom anknutet ombud (Svensk Värdepappersservice i Sthlm AB). Den ersättning som uppstår genom respektive fondplaceringar redovisas specificerat i samband med rådgivningstillfället.

** Andel (50%) av eventuell perf. fee HWM tillkommer.

*** Perf. fee tillkommer.

**** Avgift inom Skandia uppgår till 1,70%

Fondersättningar inom ramen för depåförsäkring, fonddepå, IPS och Investeringssparkonto*

	Insättningsavgift	Rörlig avgift/ersättning	Fast avgift
Kostnader vid investering	-	0,1 - 2,5%	-
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	-	100 - 2 500:- i årlig förvaltningsavgift	-
Ersättning Zikta Invest AB	-	0,0 - 0,99%	-
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	-	0 - 990:- i årlig rådgivningsersättning	-

* Rådgivning avseende fondplaceringar inom fond- och depåförsäkringar sker i rollen såsom anknutet ombud (Svensk Värdepappersservice i Sthlm AB). Den ersättning som upp bärs genom respektive fondplaceringar redovisas specificerat i samband med rådgivningstillfället.

Investeringsparkonto och fonddepå (Strukturinvest, Garantum, Fondab)*

	Insättningsavgift	Rörlig avgift/ersättning	Fast avgift
Kostnader vid investering	1,0 - 1,5%**	1,0%**	-
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	1 000 - 1 500:-**	1 000:- i årlig rådgivningsavgift**	-
Ersättning Zikta Invest AB	0,8 - 1,2%***	0,8%***	-
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	800 - 1 200:-***	800 - 1 200:- i årlig rådgivningsersättning***	-

* Rådgivning avseende Investeringsparkonto och fonddepå sker i rollen såsom anknutet ombud (Svensk Värdepappersservice i Sthlm AB). Den ersättning som upp bärs genom respektive plattform redovisas specificerat i samband med rådgivningstillfället.

Vid investering hos Fondab så utgår en fast kostnad om 199:- per år av vilken 50% utgör ersättning för rådgivning.

** Inkl. moms

*** Exkl. moms

TRYGGHETSFÖRSÄKRINGAR

Zikta arbetar idag primärt med det erbjudande som erbjuds genom vår samarbetsorganisation Hjerta. Zikta har möjlighet att rådge kring bef. lösningar hos andra aktörer och se över ev. lämpliga lösningar därigenom. De ersättningar vi erhåller redovisas också separat i samband med tecknande av respektive försäkring.

Hjerta (avser samtliga trygghetsförsäkringar som tecknas genom Hjerta)

Ersättning baseras på betald premie (månadsvis, kvartalsvis eller årsvis) och uppgår till 14%.

Exempel: Vid en försäkringspremie om 1 000:- per år så utgår en ersättning om 140:- för varje betald årspremie.

Unika Försäkringar (Specialistvård Global)

Ersättning baseras på betald premie (månadsvis, kvartalsvis eller årsvis) och uppgår till 21%.

Exempel: Vid en försäkringspremie om 1 000:- per år så utgår en ersättning om 210:- för varje betald årspremie.

Idun Liv (Livförsäkring)

Ersättning baseras på betald premie (månadsvis, kvartalsvis eller årsvis) och uppgår till 12,5%.

Exempel: Vid en försäkringspremie om 1 000:- per år så utgår en ersättning om 125:- för varje betald årspremie.

Övrigt (Futur, Skandia, Euroaccident)

Ersättning baseras på betald premie (månadsvis, kvartalsvis eller årsvis) och uppgår till 1 - 10%.

Exempel: Vid en försäkringspremie om 1 000:- per år så utgår en ersättning om 10 - 100:- för varje betald årspremie.

TJÄNSTEPENSIONSPLANER

Zikta arbetar idag primärt med det erbjudande som erbjuds genom vår samarbetsorganisation Hjerta och de tjänstepensionsplaner som upphandlats centralt. Zikta har möjlighet att rådge kring bef. lösningar hos andra aktörer och se över ev. lämpliga lösningar därigenom. De ersättningar vi erhåller redovisas också separat i samband med tecknande av respektive försäkring och finns att tillgå i det material som erhålles i samband med offert.

SEB Pension och Försäkring Hjertaplan (fondförsäkring, trad. förvaltning)

Insättningsavgift Rörlig avgift/ersättning Fast avgift

Kostnader vid investering	0-3,0%	0,31-0,95%	181 - 292:- per år
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	0 - 3 000:-	310 - 950:- i årlig försäkringskostnad	181 - 292:- per år
Ersättning Zikta Invest AB	4,0 - 5,0%	0,10%	-
Exempel; premie om 100 000:- ägande under 12 månader.	4 000 - 5 000	100:- i årlig rådgivningsersättning	-

* Flyttkostnader utgår, se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring

Skandia Hjertaplan (fond- och depåförsäkring, trad. förvaltning)

	Insättningsavgift	Rörlig avgift/ersättning	Fast avgift
Kostnader vid investering	0-3,0%	0,60-0,95%	240:- per år
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	0 - 3 000:-	600 - 950:- i årlig försäkringskostnad	240:- per år
Ersättning Zikta Invest AB	3,0 - 5,0%	0,20%	-
Exempel; premie om 100 000:- ägande under 12 månader.	3 000 - 5 000	200:- i årlig rådgivningsersättning	-

* Flyttkostnader utgår, se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring

* Hjerta har idag även upphandlade planer med Movestic, LF och SPP. Info. kring avgifter och ersättningar finns att tillgå på begäran och redovisas också separat i samband med rådgivningstillfället.

Skandia TPS (fond- och depåförsäkring, trad. förvaltning)

Kostnader vid investering	0-3,0%	0,65-0,95%	360:- per år
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	0 - 3 000:-	650 - 950:- i årlig försäkringskostnad	360:- per år
Ersättning Zikta Invest AB	3,0 - 4,5%	0,2 - 0,35%	-
Exempel; premie om 100 000:- ägande under 12 månader.	3 000 - 4 500	200 - 350:- i årlig rådgivningsersättning	-

* Flyttkostnader utgår, se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring

Futur Pensionsplan Futur Plus (fondförsäkring)

Kostnader vid investering	0%	0,50%	360:- per år
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	0:-	500:- i årlig försäkringskostnad	360:- per år
Ersättning Zikta Invest AB	0%	0,50%	-
Exempel; premie om 100 000:- ägande under 12 månader.	0:-	500:- i årlig rådgivningsersättning	-

* Flyttkostnader utgår, se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring

Futur Pensionsplan Futur Plus (depåförsäkring)

Kostnader vid investering	1,0 - 1,5%	0,90%	360:- per år
Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.	1 000 - 1 500:-	900:- i årlig försäkringskostnad	360:- per år
Ersättning Zikta Invest AB	1,0 - 1,5%	0,65%	-
Exempel; premie om 100 000:- ägande under 12 månader.	1 000 - 1 500:-	650:- i årlig rådgivningsersättning	-

* Flyttkostnader utgår, se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring