

# Förköpsinformation

Zikta Invest AB

oktober 2024



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. Bolagets tillstånd kan kontrolleras i Bolagsverkets register, se kontaktuppgifter nedan. Vidare står Zikta under tillsyn av Konsumentverket (se kontaktuppgifter nedan) avseende marknadsföring och reklam.

Zikta är även anknuten ombud till Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB (org.nr. 556324-5447) enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden. Som anknuten 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. Förköpsinformation om verksamheten såsom anknuten ombud till Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB tillhandahålls inför och i samband med rådgivning därigenom. Läs mer på [www.svenskvardepappersservice.se](http://www.svenskvardepappersservice.se)

Zikta innehar aktier i Primrose Partners AB och Nordic Broker Association ("Hjerta") (se vidare information nedan). Aktiepost utgör en mycket liten del av kapitalet och innebär inte något bestämmande inflytande i bolagen för Zikta. Detta kan dock medföra en risk för intressekonflikt, vilken Zikta hanterar genom information till alla våra kunder samt genom att utbilda vår personal. Zikta 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, rekommendationer och lämplighetsbedömningar i frågor som rör produkter för långsiktigt sparande, pension och försäkring. Våra råd och rekommendationer dokumenteras i enlighet med gällande regelverk. Namnet på den fysiska person / anställd som ska distribuera produkten framgår av rådgivningsdokumentationen som upprättas i samband med rådgivningen och att anställda försäkringsförmedlare hos Bolaget har rätt att distribuera försäkringar samt vilken typ av försäkringar kan kontrolleras hos Finansinspektionen. Vid rådgivning och förmedling som anknuten ombud sker dokumentationen i enlighet med gällande 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. Ziktas ambition är att 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 vissa kvalitativa produktbolag, för att på bästa sätt möta våra kunders behov inom placering, sparande och försäkring. Zikta har inte någon skyldighet att rekommendera vissa försäkringsgivare eller produkter men våra rekommendationer avser främst produkter som de utvalda försäkringsgivarna meddelar. Mer information om oss kan du få på vår hemsida, [www.zikta.se](http://www.zikta.se), eller av Ziktas anställda. Vi är medlem i; Sfm, Sveriges försäkringsförmedlares förening (mer information om vår branschförening finner du på [www.sfm.se](http://www.sfm.se)), organisationen Hjerta/Nordic Broker Association AB (mer information finns att läsa på [www.hjerta.se](http://www.hjerta.se)) och SwedSec (mer information om SwedSec finner du på [www.swedsec.se](http://www.swedsec.se)) Vi är också anslutna till InsureSec, den organisation som bl. a. licensierar försäkringsförmedlare (mer information om InsureSec finner du på [www.insuresec.se](http://www.insuresec.se) och längre ned i denna förköpsinformation under Klagomål)

#### **Lämplighetsbedömning och Avrådan**

För att vi på Zikta skall kunna anpassa våra råd till lämpliga produkter och tjänster behöver vi ställa ett antal frågor till dig som kund, det kommer exempelvis röra; dina kunskaper och erfarenhet kring olika produkter, information om din ekonomi och finansiella situation samt familjesituation, dina önskemål och förväntningar. 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. 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.

### **Grund för distributionen**

Zikta 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. Bolaget förmedlar riskförsäkringar (liv-, olycksfall-, sjukvårdsförsäkring m.fl) och försäkringsbaserade investeringsprodukter, t.ex. fondförsäkring, depåförsäkring och traditionell försäkring. Om Bolaget i något fall har avtalade förpliktelser mot produktbolag informerar vi våra kunder särskilt om förhållandet med angivande av bolag och förpliktelsens art.

Bolaget förmedlar produkter från nedanstående försäkringsföretag:

### **Försäkring**

Futur, Euro Accident Livförsäkring AB, Folksam, Länsförsäkringar, Movestic, SEB Pension & försäkring, Skandia, Idun Liv, Unika Försäkringar AB. Upphandlade försäkringar via Zikta's medlemsorganisation Hjerta ([www.hjerta.se](http://www.hjerta.se)), Varsam.

### **Fondbolag**

Alpcot Fonder, Carnegie Fonder, Cicero Fonder, Cliens Fonder, Espiria, IKC Fonder, Ruth AM (Naventi Fonder).

### **Tilläggsjänster (ej försäkringsdistribution)**

Lexline

Produkterbjudanden som erbjuds igenom Ziktas roll som anknuten ombud till Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB framgår av separat underlag därigenom ([www.svenskvardepappersservice.se](http://www.svenskvardepappersservice.se)).

Via ovan angivna produktbolag 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 som redan är tecknade hos dem.

Huruvida den rådgivning Zikta tillhandahåller avseende försäkringsbaserade investeringsprodukter är baserad på en allmän eller mer begränsad analys av olika produkter kommer Zikta att informera om i samband med rådgivningen och grunderna för rådgivningen kommer att dokumenteras. Det kommer då även att framgå om Zikta lämnar råd om försäkringar som Zikta, helt eller delvis, har utvecklat själv, företag som Zikta har nära förbindelser med eller andra företag som Zikta har ett sådant rättsligt eller ekonomiskt förhållande till att det kan påverka rådgivningen, exempelvis Hjerta.

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.

### Pris/avgifter och ersättningar

Avgifterna för produkter som Zikta förmedlar motsvarar vad respektive leverantör erbjuder vid direktförsäljning av samma 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 får ersättning 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 andel av de ersättningar som erhålls gällande försäkringsbaserade investeringsprodukter kan tas emot i rollen som anknuten ombud och avse investeringsrådgivning. För vidare information hänvisas till 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 på både kvantitativa och kvalitativa underlag.

Zikta verkar transaktionsbaserat som innebär att ersättning i samband med upprättande av försäkringsavtal. 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 det 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 av avgifter för de produkter vi rekommenderar och våra ersättningar lämnas före och vid rådgivningstillfället, i god tid inför rådgivningstillfället, genom denna förköpsinformation som också är tillgänglig på Ziktas 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 1

#### **Intressekonflikter**

För att Ziktas kunder ska kunna känna sig helt trygga 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 ersättning från de olika leverantörer som vi arbetar med, se ovan. 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**

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

#### **Försäkringsdistribution och Investeringsrådgivning**

Zikta erbjuder sina kunder rådgivning i rollen som försäkringsdistributör, genom eget tillstånd, och rådgivning i rollen som investeringsrådgivare såsom anknuten 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 intäktsmodell, skiljer sig åt så finns en risk att det uppstår en intressekonflikt utifrån inriktningen på rådgivningsmötet och därmed det produkterbudande som möjliggörs.

Vidare kan Zikta ha anställda som enbart jobbar utifrån rollen som investeringsrådgivare såsom anknuten ombud till Svensk Värdepappersservice i Sthlm AB varför det också är av betydelse att belysa den begränsningen av Ziktas produkterbudande som detta innebär.

Lösning: Zikta har i sin förköpsinformation tydligt delat upp vad som erbjuds inom respektive roll (försäkringsdistribution respektive investeringsrådgivning) och hur ersättningsstrukturen 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.

*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 kunderbudande (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 kan Zikta erhålla en serviceersättning som utbetalas löpande och som en andel av försäkringens värde.

Ovan så redovisas de försäkringsbolag som Zikta Invest AB har gällande avtal med och erhåller provisionsersättning från. Vi inkluderar inte aktörer eller produkter som inte ger 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 Zikta erhåller för försäkringsdistributionen, både med hänsyn tagen till bestånd där det idag finns ett avtalsförhållande likvärdigt som bestånd hos aktörer där Zikta 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 denna förköpsinformation redovisas de produkter som ingår i Bolagets produkterbjudande 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*

Zikta 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.

Zikta har vidare prioriterat ett produkterbjudande där den ersättning Zikta 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 Zikta 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 (försäkringsbaserade investeringsprodukter; fond)**

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.

Lösning; Zikta informerar sina kunder bland annat genom att redovisa denna information i denna 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 Zikta 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 innehar aktier i NBA Nordic Broker Association (Hjerta) och är även 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 Zikta distribuerar försäkringar ska det, enligt både såväl de externa regelverken som de interna, säkerställas 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 Zikta 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.

#### **Zikta Invest AB Aktieägaravtal (Primrose Partners AB)**

Zikta innehar aktier i Primrose Partners AB (bestående av dotterbolaget; Strivo, Idun Liv, Sensor Fonder och Svensk Värdepappersservice i Sthlm AB). Aktieposten 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 bolaget utifrån den affärsvolym som förmedlas och utifrån bolagets resultat.

Lösning: Zikta anger, informerar och beskriver för våra kunder tydligt den intressekonflikt som Zikta har i och med ägandet i, och samarbetet med Primrose Partners. Zikta informerar våra kunder i Bolagets förköpsinformation som tillgängliggörs på bolagets hemsida inför och i samband med rådgivning. För vidare information gällande intressekonflikter i rollen som anknuten ombud, hänvisas till Svensk Värdepappersservice i Sthlm AB.

#### **Zikta Invest AB East Capital AB**

East Capital AB East Capital AB äger 49% av Hjerta och med hänvisning till ägarkopplingen är East Capital en så kallad "preferred partner" till Hjerta och Hjertas medlemmar.

Lösning Hjertamedlemmen informerar alltid kunderna, i de fall denne erbjuder sina kunder East Capitals produkter och tjänster, om relationen till East Capital AB och informerar kunden om de ersättningar Hjertamedlemmen får från East Capital AB. Vidare gör Hjertamedlemmen alltid en behovsanalys och lämplighetsbedömning och om inte East Capitals produkter och tjänster är mest lämpliga för kunden rekommenderas andra lösningar.

#### **Ansvarsförsäkring**

Bolaget och dess försäkringsförmedlare omfattas av en obligatorisk ansvarsförsäkring för ren förmögenhetsskada. Den försäkringen täcker eventuell skadeståndsskyldighet som vi kan ådra oss mot dig som är kund.

Försäkringen är tecknad hos Written Insurance Sweden AB (försäkringsförmedlare) och försäkringsgivare är Accelerant Insurance Limited (försäkringsgivare). Om du som kund drabbas av en skada eller ekonomisk förlust där du anser att Bolagets agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringen. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du dock underrätta Bolaget om detta inom skälig tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada har uppkommit. Vid skada, vänligen kontakta Sedgwick Sweden AB, 08-98 33 60, [info@se.sedgwick.com](mailto:info@se.sedgwick.com) som reglerar skador åt Written Insurance Sweden AB. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada som gäller försäkringsförmedling är 1 564 610 euro och den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas ut under ett år är minst 4 693 840 euro.

#### **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, Första Långgatan 22, 413 28 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

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

### 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 överträdelser av regelverket till InsureSec via e-post till [info@insuresec.se](mailto:info@insuresec.se) eller på telefonnummer 08 - 410 415 75

### 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](mailto: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](mailto: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](mailto: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](mailto:info@insuresec.se)

Sfm

Postadress: Apelbergsgatan 35, 111 37 Stockholm, Telefon: 08-54521540, e-post: [info@sfm.se](mailto:info@sfm.se)

Kontaktuppgifter ansvarsförsäkringen

Written Insurance Sweden AB, 559317-8691

Adress: Artillerigatan 6, 114 51 Stockholm.

Telefon: 08-120 513 35

Mail: [info@writteninsurance.se](mailto:info@writteninsurance.se)



**Tillsyns- och tillståndsmyndighet för försäkringsförmedlare**

Finansinspektionen

Address: Box 7821, 103 97 Stockholm, [www.fi.se](http://www.fi.se),

Tel: 08-787 80 00, Fax: 08-24 13 35, E-post: [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)

Registreringsmyndighet för försäkringsförmedlare

Bolagsverket

Adress: 851 81 Sundsvall, [www.bolagsverket.se](http://www.bolagsverket.se),

Tel: 0771-670 670, Fax: 060- 12 98 40 E-post: [bolagsverket@bolagsverket.se](mailto:bolagsverket@bolagsverket.se)

Konsumentverket

Box 48, 651 02 Karlstad, 0771-42 33 00, [konsumentverket@konsumentverket.se](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se)

**Behandling av personuppgifter**

För vidare information om Zikta Invest AB hänvisas till Bolagets personuppgiftsklausul som är tillgänglig på Bolagets hemsida [www.zikta.se/integritetspolicy](http://www.zikta.se/integritetspolicy)

Försäkringsbolag	Produkt	Fondförsäkring	Trad.Liv	Depåförsäkring	Insättningsavgift	Kapitalavgift (procentuell per år)	Fast avgift (per år)	Ersättning (engångs)	Ersättning (löpande)	Exempel (vid investering om 10 000)	Exempel (vid investering om 10 000)
Futur	Privat Pension	✓		✓	1%   x   1%	0,5%   x   0,9%	20:-   x   360	1%   x   1%	),5%   x   0,6%	100:-   x   100:-	50:-   x   60:-
	Privat Pension (flyttkoncept)	✓				0%	120:-	2%	0%	200:-	0:-
	Tjänstepension	✓		✓	1%   x   1%	0,5%   x   0,9%	60:-   x   360	1%   x   1%	),5%   x   0,6%	100:-   x   100:-	50:-   x   60:-
	Tjänstepension (flyttkoncept)	✓				0%	0:-	3%	0%	300:-	0:-
	Tjänstepension (Hjerta Infinity, inflytt)	✓				0,25-0,40%	0:-	3-5%	0,20%	300-500:-	20:-
	Kapitalförsäkring	✓		✓	1%   x   1%	0,9%   x   0,9%	60:-   x   360	1%   x   1%	65%   x   0,65%	100:-   x   100:-	65:-   x   65:-
Länsförsäkringar	Privat Pension (flyttkoncept)	✓				0%	0:-	2%	0%	200:-	0:-
	Tjänstepension (flyttkoncept)	✓				0%	0:-	2%	0%	200:-	0:-
	Tjänstepension (Hjerta Infinity, inflytt)	✓				0,35%	0:-	2,7%	0,2%	270:-	20:-
SEB	Privat Pension (flyttkoncept)	✓				0,00%	0:-	3%	0,15%	300:-	15:-
	Tjänstepension (flyttkoncept)	✓				0,00%	0:-	3%	0,15%	300:-	15:-
	Tjänstepension (Hjerta Infinity, inflytt)	✓				0,37%	180:-	3%	0,2%	300:-	20:-
	Kapitalförsäkring	✓				0,30%	0:-	3%	0,15%	300:-	15:-
Skandia	Privat Pension		✓		1%	0,8%	0:-	3%	0,2%	300:-	20:-
	Tjänstepension		✓		1%	0,8%	0:-	3%	0,2%	300:-	20:-
	Kapitalförsäkring		✓		1%	0,8%	0:-	3%	0,2%	300:-	20:-
Folksam	Privat Pension		✓		1%	0,800%	288:-	3%	0,1%	300:-	10:-
	Tjänstepension		✓		1%	0,800%	288:-	3%	0,1%	300:-	10:-
	Kapitalförsäkring		✓		1%	0,800%	288:-	3%	0,1%	300:-	10:-
Idun Liv	Tjänstepension (*nettodepå)			✓	1%	1,75%	360:-	1%	1,5%	100:-	150:-
	Kapitalförsäkring			✓	1%	0,80%	360:-	1%	0,6%	100:-	60:-
Hjerta	Liv- olycksfall, privat sjukvård							14%		1 400:-	
Unika Försäkringar	Global specialistvård							28%		2 800:-	
Idun Liv	Livförsäkring							10%		1 000:-	
Ruth AS (Namenti)									0,35%		35:-
Espira									0,40%		40:-
Cicero									0,35%		35:-
IKC Fonder									0,20-0,38%		20-38:-
Cliens									0,20 + perf.fee		20:-
Carnegie									0,35%		35:-