

Information om Capena Fond & Försäkring KB

Capena Fond & Försäkring AB organisationsnummer 969701-2996, Wallingatan 11, 111 60 Stockholm, nedan kallad Capena Fond & Försäkring.

Telefon +46 8 662 64 00, hemsida www.Capena.se

Capena Fond & Försäkring står under tillsyn av Finansinspektionen, Box 7821, 103 987 Stockholm www.fi.se

Capena Fond & Försäkring har följande tillstånd att utöva försäkringsförmedling i enlighet med lagen om försäkringsförmedling (2005:405);

Samtliga livförsäkringsklasser

Investeringsrådgivning avseende fondandelar

Fondandelsförmedling

Språk

Capena Fond & Försäkring använder svenska som språk i all dokumentation och i all kontakt med kunden.

Kundkategorisering av kunder som handlar med värdepapper

Enligt lagen om värdepappersmarknad skall alla kunder som handlar med värdepapper kategoriseras. Det finns 3 olika kategorier, ickeprofessionella kunder, professionella kunder och jämbördiga motparter. Icke-professionella kunder har det högst nivån av kundskydd och jämbördiga motparter den lägsta nivån av kundskydd. Capena Fond & Försäkring har valt att kategorisera alla kunder som icke-professionella kunder vilket innebär att alla Capena Fond & Försäkrings kunder har den högsta nivån av kundskydd enligt lag. I det fall kund önskar kategoriseras annorlunda skall Capena Fond & Försäkring kontaktas angående detta.

Försäkrings rådgivning

Capena Fond & Försäkring tillhandahåller rådgivning via försäkringsförmedlare. Capena Fond & Försäkring lämnar råd kring ett stort utbud av kapital-, pensions-, tjänste pensions-, liv-, sjuk-, sjukvårds- och skadeförsäkringar till privatpersoner och företag.

Capena Fond & Försäkrings förmedlare som utför försäkringsförmedling skall alltid uppfylla de kunskapskrav som lagstiftningen ställer i förhållande till inriktning, omfattning och svårighetsgrad till

den aktuella försäkringsrådgivningen. Capena Fond & Försäkrings förmedlare ska tillsammans med kunden genomföra en genomgång av kundens ekonomiska situation, kundens erfarenhet och kunskaper av "försäkringar" samt det mål, syfte och riskvilja kunden har med sina tillgångar. Detta för att Capena Fond & Försäkrings rådgivare skall kunna rekommendera kunden vilka försäkringar som är lämpliga i det enskilda fallet. Råden baseras på en opartisk analys. Där uppdragsgivaren har en skriven policy begränsas dock förmedlingen till de försäkringsbolag uppdragsgivaren slutit avtal med. All rådgivning bygger på de uppgifter kunden lämnat vilket innebär Capena Fond & Försäkrings kunder rekommenderas att löpande lämna uppgifter till Capena Fond & Försäkring om förändringar i förutsättningarna skett. Efter genomförd rådgivning får kunden ta del av gjord dokumentation.

Information om intressekonflikter och incitament

Capena Fond & Försäkring tillhandahåller ett stort utbud av finansiella tjänster inom olika områden. Samtidigt som Capena Fond & Försäkring tillhandahåller en bredd i sitt utbud uppkommer också intressekonflikter. Med intressekonflikter avses konflikter som kan uppstå mellan å ena sidan Capena Fond & Försäkrings kunder och andra sidan Capena Fond & Försäkrings anställda, chefer och ägare. Det kan även uppstå intressekonflikter mellan två eller flera av Capena Fond & Försäkrings kunder. Capena Fond & Försäkring har identifierat potentiella intressekonflikter och fastställt interna instruktioner och etiska riktlinjer för att kunna undvika/hantera dessa intressekonflikter. Nedan följer huvuddragen i hur Capena Fond & Försäkring valt att hantera intressekonflikter och incitament. Rådgivare eller annan personal med omfattande kundkontakt är skyldig att identifiera kundsituationer där kund bedriver en verksamhet med vilken anställd hos Capena Fond & Försäkring eller nära anhörig kan ha en intressekonflikt. Detta ska rapporteras till närmsta chef som beslutar om hantering av situationen. Anställd, chef eller ägare till Capena Fond & Försäkring har inte rätt att ta emot gåvor eller förmåner till följd av någon form av tävling eller promotion åtgärd från någon av Capena Fond & Försäkring produktleverantörer. Anställd hos Capena Fond & Försäkring har inte rätt att utföra investeringsrådgivning eller utföra transaktioner där den anställde är kund själv eller där kunden är en nära anhörig till den anställde. Om sådan transaktion eller rådgivning inte kan utföras av annan anställd hos Capena Fond & Försäkring skall närmaste chef underrättas som beslutar om rådgivningen eller transaktionen ändå kan utföras av den anställde. Capena Fond & Försäkring kan erhålla ersättning från tredje part när Capena Fond & Försäkring förmedlar dennes produkter, likaså kan Capena Fond & Försäkring ge ersättning till tredje part vid dennes förmedling av Capena Fond & Försäkrings tjänster/produkter. Även kunden kan behöva betala ersättning direkt till förmedlaren av tredje parts produkter. I de fall incitament betalas till eller tas emot av en tredje part måste avgiften/kommissionen vara utformad för att höja kvaliteten på den för kunden aktuella värdepapperstjänsten. Capena Fond & Försäkring skall inte betala ut eller ta emot incitament som strider mot Capena Fond & Försäkrings skyldighet att uppträda på ett etiskt och professionellt sätt. Ersättning som Capena Fond & Försäkring ger eller erhåller från tredje part baseras i vissa fall på den volym som kund investerar och är av engångskaraktär och/eller i form av årlig ersättning beräknat som del av de förvaltningsavgifter som kund betalar. I vissa fall kan även ersättning erhållas eller betalas ut i förhållande till en prestationsbaserad avgift som kund betalar. På begäran kan Capena Fond & Försäkring lämna närmare uppgifter angående intressekonflikter och incitament till befintliga kunder eller potentiella kunder.

Capena Fond & Försäkrings ersättning vid förmedling av försäkring och fondtjänster

Capena Fond & Försäkring får ersättning från vissa försäkringsbolag för att handha våra kunders försäkringar. Vi får även ersättning om våra kunder väljer att byta eller teckna nya försäkringar. Du som kund har rätt att få information om de ersättningar som Capena Fond & Försäkring får av, respektive betalar till tredje part.

Förmedling av fondandelar och kapitalförvaltning De externa fonder och förvaltningstjänster som Capena Fond & Försäkring säljer förvaltas av olika fondbolag och värdepappersbolag. Capena Fond & Försäkring får ersättning för försäljningen av fondandelar och förvaltningstjänster från respektive bolag i form av något av följande alternativ: en engångsersättning vid försäljning i form av en procentsats på det investerade beloppet, en årlig ersättning i form av en procentsats på det förvaltade kapitalet, en kombination av dessa alternativ.

Anvisning av kund Om du som kund har anvisats till av Capena Fond & Försäkring av en tredje part kan denne för anvisningen få en provision, denna beräknas då enligt något av följande alternativ: en engångsersättning, en årlig ersättning i form av en procentsats på det förvaltade kapitalet, en årlig ersättning beräknad som en del av erlagt courtage, en kombination av de ovan nämnda alternativen.

Mer information Önskar du ytterligare information ber vi dig kontakta Kundservice.

Capena Fond & Försäkrings behandling av personuppgifter enligt personuppgiftslagen (PUL)

Personuppgiftslagens (PUL) syfte är att skydda privatpersoner mot att deras integritet kränks genom behandling av personuppgifter. Personuppgifter som lämnas i ansökningshandlingar, avtal och intresseanmälningar eller dylikt alternativt administreras och registreras i föreberedelse inför ett uppdrag eller offert behandlas av Capena Fond & Försäkring för administration och fullgörande av ingångna avtal samt för åtgärder som har begärts innan och efter avtal träffats. Behandling av personuppgifter sker även för att Capena Fond & Försäkring skall kunna fullgöra sina förpliktelser enligt lag. I vissa fall kan Capena Fond & Försäkring vara skyldigt enligt lag att lämna uppgifter till skatteverket, finansinspektionen eller försäkringskassan. Personuppgifter kan komma utgöra underlag i Capena Fond & Försäkrings interna analyser och statistik. I syfte att upprätthålla en god kund och registervård kan Capena Fond & Försäkring komma att komplettera personuppgifterna med information från privata och offentliga register. Enligt PUL har du rätt att begära information om och rättelse av de personuppgifter som finns om dig. Sådan begäran framställs skriftligen till Capena Fond & Försäkring, Wallingatan 11, 111 60 Stockholm.

Hantering av kundklagomål

Capena Fond & Försäkring strävar alltid efter att du som kund skall vara fullkomligt nöjd med våra tjänster och produkter. Skulle det trots allt inträffa att det är något du inte är nöjd med, kan du vända dig antingen till din kontaktperson eller till vår klagomålsansvarige för att få den hjälp du behöver. Capena Fond & Försäkring har även en instruktion för hantering av kundklagomål som kan beställas direkt hos Capena Fond & Försäkring. Mer information finns även på www.capena.se

Ansvarsförsäkring gällande försäkringsförmedling

Capena Fond & Försäkrings ansvarsförsäkring vid försäkringsförmedling är tecknad hos Länsförsäkringar. Drabbas du av skada eller ekonomisk förlust där du anser att förmedlarens agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om du vill

göra anspråk på skadestånd måste du underrätta försäkringsförmedlaren om det inom skälig tid efter det att du märkt eller bort märka att en skada har uppkommit. Försäkringen täcker skadeståndsskyldighet som vi kan ådra oss i samband med försäkringsförmedlingen: 1.000.000 euro per skada max 2.000.000 euro per år.

Capena Fond & Försäkrings rådgivare och deras auktorisation

Följande personer är anställda hos Capena Fond & Försäkring AB och innehar följande tillstånd:

Mats Linder och Kenneth Gidlöf: samtliga har tillstånd hos Finansinspektionen för förmedling av livförsäkring, Investeringsrådgivning avseende fondandelar och Fondandelsförmedling.

För kontroll av registrering, kontakta Bolagsverket. För kontroll av anställdas tillstånd, kontakta Finansinspektionen.

Finansinspektionen (tillsynsmyndighet enligt lagen om försäkringsförmedling)

Adress: Box 6750, 113 85 Stockholm

E-post: finansinspektionen@fi.se

Telefon: 08-787 80 00

Fax: 08-24 13 35

Bolagsverket (registreringsmyndighet för försäkringsförmedlare)

Adress: 851 81 Sundsvall

E-post: bolagsverket@bolagsverket.se

Telefon: 060-18 40 00

Fax: 060-12 98