

FÖRKÖPSINFORMATION OM ALPCOT AB

Allmän information

Nedan framställs allmän information om Alpcot AB (hädanefter kallat "Alpcot").

Organisationsnummer	556963-4180
Postadress	Grev Turegatan 18, 114 46 Stockholm
Telefonnummer	+46 (0)10 455 0500
Besöksadress Stockholm	Grev Turegatan 18, 114 46 Stockholm
Besöksadress Jönköping	Påsgatan 18, 553 30 Jönköping
Besöksadress Malmö	Kungstagan 6, 211 49 Malmö
E-postadress	info@alpcot.se

Tillstånd, tillsyn och registrering

Alpcot har följande tillstånd från Finansinspektionen:

- Mottagande & vidarebefordran av order avseende finansiella instrument
- Utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag
- Diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument
- Investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument
- Placering av finansiella instrument utan fast åtagande
- Förvara finansiella instrument & ta emot medel med redovisningsskyldighet
- Lämna kredit för genomförande av transaktion med finansiella instrument
- Råd till företag samt utföra tjänster vid fusion & företagsuppköp
- Förvaltare av fondandelar
- Förmedling av direkt försäkring i samtliga livförsäkringsklasser
- Förmedling av direkt försäkring i samtliga skadeförsäkringsklasser

Alpcot står under tillsyn av Finansinspektionen och är registrerad hos Bolagsverket.

Du kan läsa mer om Alpcots tillstånd på Finansinspektionen hemsida www.fi.se. Om du vill kontakta Finansinspektionen kan du göra det per telefon, 08 – 408 980 00, per e-post finansinspektionen@fi.se eller per post till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm. Finansinspektionen ska på begäran upplysa kunder och andra om en anställd

hos Alpcot har rätt att förmedla försäkringar och om denna rätt är begränsad till ett visst slag av försäkring, någon eller några försäkringsklasser eller grupper av försäkringsklasser.

Alpcot är registrerad försäkringsförmedlare hos Bolagsverket och registreringen avser samtliga livförsäkringar (direkt) och samtliga skadeförsäkringar (direkt). Alpcots registrering kan kontrolleras hos Bolagsverket, www.bolagsverket.se. Om du vill kontakta Bolagsverket kan du göra det per telefon, 0771 - 670 670, per e-post bolagsverket@bolagsverket.se eller per post till Bolagsverket, 851 81 Sundsvall.

Alpcot står under Konsumentverkets tillsyn vad avser marknadsföring, www.konsumentverket.se. Om du vill kontakta Konsumentverket kan du göra det per telefon, 0771 - 42 33 00, per e-post konsumentverket@konsumentverket.se eller per post till Konsumentverket, Box 48, 651 02 Karlstad.

Alpcot står under Integritetsskyddsmyndighetens tillsyn vad avser hantering av personuppgifter, www.imy.se. Om du vill kontakta Integritetsskyddsmyndigheten kan du göra det per telefon, 08 - 657 61 00, per e-post imy@imy.se eller på post till Integritetsskyddsmyndigheten, Box 8114, 104 20 Stockholm.

Alpcots digitala kundportal

Alpcot tillhandahåller en digital kundportal som innehåller beslutsstöd och vägledningsverktyg för våra kunder. Genom att använda den digitala kundportalen kan du som kund skapa dig en översikt över hela ditt ekonomiska engagemang oavsett vilken bank, försäkringsbolag eller annan tredjepartsleverantör som du använder. Beslutsstöden och vägledningsverktygen är inte personlig rådgivning eller en personlig rekommendation. Mer information om den digitala kundportalen återfinns i Alpcots användarvillkor och på www.alpcot.se.

Försäkringsförmedling

Alpcot tillhandahåller rådgivning om de försäkringsprodukter och försäkringsbaserade investeringsprodukter som Alpcot distribuerar samt om de finansiella instrument som i förekommande fall kan ingå i en försäkringsprodukt.

Alpcot agerar för kundens räkning vid förmedling av försäkring. Det föreligger ej något uppdragsförhållande mellan Alpcot och något försäkringsföretag.

Alpcot kan erbjuda regelbunden bedömning avseende lämpligheten av de försäkringsbaserade investeringsprodukter Alpcot rekommenderat efter särskild överenskommelse. I annat fall sker inte någon regelbunden sådan bedömning.

Alpcot förmedlar för närvarande normalt försäkringar/placeringstjänster från bl a:

Försäkringsgivare	Produktbolag
AMF Pensionsförsäkring AB	Alpcot Capital Management Ltd
Futur Pension Försäkringsaktiebolag	Carnegie Fonder AB
Euro Accident Health & Care Insurance AB	Didner & Gerge Fonder AB
Folksam Ömsesidig Livförsäkring	Lannebo Fonder AB
Folksam Fondförsäkringsaktiebolag	SEB Investment Management
Länsförsäkringar Fondliv Försäkringsaktiebolag	Skagen AS
Movestic Livförsäkring AB	
SEB Pension och Försäkring AB	
SEB Life International	
Försäkringsaktiebolaget Skandia	
Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt	
SPP Pension & Försäkring AB	

Urvalet av försäkringsgivare och övriga produktleverantörer är inte baserat på en opartisk och personlig analys utan baserat på Alpcots faktiska erfarenheter om bland annat kvalitet, komplexitet, systemstöd och servicenivå hos de försäkringsgivare och produktbolag Alpcot valt att samarbeta med. Alpcot tillhandahåller inte rådgivning på oberoende grund, vilket innebär att Alpcot kan behålla ersättning från tredjepart. Alpcot är vidare inte förpliktad genom avtal att distribuera försäkringar uteslutande för ett eller flera försäkringsföretags räkning. Depåförvaring sker hos Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Euroclear SA/NV (tidigare via MFEX Mutual Funds Exchange AB, som förvärvades av Euroclear).

Ersättningar och avgifter

Vilken avgift som belastas kund och vilken ersättning som bolaget erhåller redovisas alltid i den rådgivningsdokumentation som tillhandahålls i samband med distributionstillfället.

Alpcot kan ta emot monetära samt icke-monetära ersättningar från tredjepart, t.ex. försäkringsbolag och produktbolag. I samband med försäkringsförmedling kan bolaget erhålla följande ersättningar från tredjepart:

- Löpande beståndsvårds- och/eller stockersättningar från försäkringsbolag mellan 0,00 %

och 1,30 % av investerad kapital.

- Löpande ersättning från produktbolag mellan 0,00 % och 0,45 % av investerat kapital.
- Engångsersättning från försäkringsbolag mellan 0,00 och 5,00 % av insatt kapital.
- Löpande ersättning mellan 0,00 % och 5,00 % av inbetalda premier.

Exempel:

Om 200 000 kr flyttas till en tjänstepension fondförsäkring hos SEB kan Alpcot erhålla en engångsersättning på 6 000 kr samt en löpande ersättning på 300 kr per år vid oförändrat värde från försäkringsbolaget. Ytterligare kan Alpcot erhålla 35 kr i ersättning per 10 000 kr investerat i specifika fonder från produktbolag.

Kostnad för kund samt ersättning till Alpcot framgår alltid i den rådgivningsdokumentation som tillhandahålls vid distributionstillfället. Om Alpcots ersättning baseras på inbetalda premier eller investerat kapital och försäkringstagaren betalar en högre premie än den avtalade till försäkringsgivaren kan Alpcot erhålla en högre ersättning i kronor än vad som framgått i rådgivningsdokumentationen. Alpcots procentuella ersättningsnivå varierar inte baserat på summan av inbetalda premier.

Kvalificerat innehav avseende försäkringsbolag

Alpcot har inget kvalificerat innehav i något försäkringsföretag, för vilket bolaget agerar försäkringsförmedlare. Inget försäkringsföretag har heller något kvalificerat innehav i Alpcot.

Investeringsrådgivning och diskretionär portföljförvaltning

Alpcot kan tillhandahålla tjänsterna investeringsrådgivning och diskretionär portföljförvaltning inom ramen för gällande regelverk efter särskild överenskommelse med kund. Alpcot tillhandahåller inte investeringsrådgivning på oberoende grund, vilket innebär att Alpcot kan behålla ersättning från tredjepart för de finansiella instrument som distribueras. All investeringsrådgivning och diskretionär portföljförvaltning grundas på Alpcots vid var tid aktuella produktutbud bestående av särskilt utvalda finansiella instrument som kvalitetsgranskats genom Alpcots produktgodkännandeprocess. I samband med tillhandahållandet av tjänsten investeringsrådgivning kan Alpcot lämna placeringsrekommendationer som kunden kan basera sina investeringsbeslut på. I samband med tillhandahållandet av tjänsten diskretionär portföljförvaltning fattar Alpcot investeringsbesluten utifrån överenskommet mandat.

Intressekonflikter

Alpcot har en skyldighet att vidta alla rimliga åtgärder för att identifiera, förhindra och hantera intressekonflikter som kan uppkomma mellan Alpcot (inbegripet ledning, styrelse, ägare, personal eller någon närstående till dem) och en kund eller mellan kunder i samband med tillhandahållandet av tjänster. För att våra kunder ska kunna känna sig helt trygga med Alpcot har vi upprättat riktlinjer för hantering av intressekonflikter. Syftet med dessa riktlinjer är att värna om att ingen kund ska kunna drabbas negativt av en intressekonflikt och att Alpcot alltid ska tillvarata kunders bästa intresse i första hand.

Alpcot har identifierat ett antal intressekonflikter som skulle kunna medföra en risk för att kundernas intressen kan påverkas negativt. Bolaget har dock beslutat om ett antal åtgärder som mitigerar risken för att en kund ska påverkas negativt. Samtliga identifierade intressekonflikter och dess hantering har dokumenterats i ett separat register. Nedan följer en sammanställning av identifierade intressekonflikter samt hur dessa hanteras.

Ersättningsrelaterade intressekonflikter

- En intressekonflikt kan uppstå om rådgivare får ersättningar från tredjepart för att rekommendera vissa finansiella produkter eller tjänster. Dessa ersättningar kan påverka rådgivarens objektivitet och leda till att de rekommenderar produkter som inte nödvändigtvis är i kundens bästa intresse. Källan till denna intressekonflikt är de ekonomiska incitament som tredjepartsersättningar medför. Rådgivare kan påverkas att prioritera sina egna ekonomiska fördelar genom att rekommendera produkter eller tjänster som genererar högre ersättningar, även om dessa inte är optimala för kunden. Den primära risken för slutkund är att de kan få rekommendationer som inte är optimala för deras ekonomiska situation och behov. Detta kan resultera i sämre finansiella resultat och potentiella förluster för kund. Alpcot bedömer att intressekonflikten är begränsad i och med att bolaget aldrig mottager och behåller tredjepartsersättningar inom ramen för bolagets egen depå-tjänst. För de fall tredjepartsersättningar aktualiseras inom ramen för externa depåförsäkringar har Alpcot utformat ett ersättningsystem för att minska risken för att denna typ av incitament ska få en negativ inverkan på kundens intresse. Intressekonflikten hanteras ytterligare genom att Alpcot har upprättat interna regler, rutiner och kontroller för att säkerställa att kundens bästa intresse alltid tillvaratas och att kunden alltid får tillräckligt med information för att kunna fatta välgrundade investeringsbeslut.
- En intressekonflikt kan uppstå om ersättningsystemets utformning ger ekonomiska incitament som kan påverka medarbetares, framför allt rådgivares, opartiskhet och objektivitet i utförandet av sina arbetsuppgifter. Detta kan leda till att rekommendationer och beslut inte alltid är i kundens bästa intresse. Källan till denna intressekonflikt är de ekonomiska incitament som är inbyggda i ersättningsystemet. När medarbetare får ersättning baserad på vissa prestationer, såsom försäljning av specifika produkter eller tjänster, kan deras beslut påverkas av personliga ekonomiska fördelar snarare än kundens behov och bästa intressen. Den primära risken för slutkunden är att de kan få

rekommendationer som inte är optimala för deras ekonomiska situation och behov. Detta kan resultera i sämre finansiella resultat och potentiella förluster för kunden. Intressekonflikten hanteras främst genom att Bolaget har antagit en ersättningspolicy och utformat sitt ersättningssystem med beaktande av de risker som verksamheten är förenad med. Såväl policyn som systemet blir föremål för regelbunden granskning och utvärdering. Ersättningssystem hos de anknutna ombuden kontrolleras för att säkerställa dess lämplighet utifrån risken för intressekonflikter.

- En intressekonflikt kan uppstå om rådgivnings- och investeringstjänster resulterar i avgifter som debiteras kunden för varje enskild transaktion. Den ekonomiska strukturen kan skapa ett incitament för bolaget att genomföra fler transaktioner än vad som är nödvändigt, vilket inte alltid är i kundens bästa intresse. Källan till denna intressekonflikt är de ekonomiska incitament som genereras genom courtage och/eller valutaväxlingsavgifter vid varje genomförd transaktion. Bolaget har ett ekonomiskt intresse av att maximera antalet transaktioner eftersom varje transaktion innebär en intäktskälla, vilket kan påverka objektiviteten och opartiskheten i de råd som ges till kunden. Den primära risken för slutkunden är att de kan få råd som leder till ett högre antal transaktioner än vad som är nödvändigt för att uppnå deras investeringsmål. Detta kan resultera i ökade kostnader i form av transaktionsavgifter, vilket kan minska kundens totala avkastning och påverka deras ekonomiska situation negativt. Intressekonflikten hanteras genom att Alpcot kontrollerar och utvärderar att ackumulerade transaktionsavgifter är skäliga i relation till tillhandahållna tjänster. Transaktionsavgifter kopplat till diskretionärt förvaltade aktieportföljer är rabatterade för att säkerställa att kunden inte belastas med för stora avgifter för transaktioner som inte initierats av kunden själv. Intressekonflikten hanteras ytterligare genom att Alpcot har upprättat interna regler, rutiner och kontroller för att säkerställa att kundens bästa intresse alltid tillvaratas och att kunden alltid får tillräckligt med information för att kunna fatta välgrundade investeringsbeslut.
- En intressekonflikt kan uppstå om bolagets rådgivare har möjlighet att erhålla prestationsbaserade avgifter. Detta kan skapa ett ekonomiskt incitament för rådgivarna att uppmuntra kunder att ta högre risker i sina investeringar än vad som är lämpligt. Källan till denna intressekonflikt är de prestationsbaserade avgifter som rådgivare kan erhålla baserat på investeringarnas avkastning. Den primära risken för slutkunden är att de kan uppmuntras att ta högre risker än vad som är lämpligt för deras specifika ekonomiska situation och mål, vilket kan resultera i ökade kostnader och suboptimala investeringsbeslut. Detta kan påverka kundens totala avkastning och finansiella hälsa negativt. Intressekonflikten hanteras bl.a. genom att all rådgivning föregås av en lämplighetsbedömning, och att det därigenom säkerställs att rekommenderade produkter och tjänster är lämpliga för kunden utifrån ett ekonomiskt perspektiv (m.m.). Alpcot har upprättat interna regler, rutiner och kontroller för att säkerställa att kundens bästa intresse alltid tillvaratas och att kunden alltid får tillräckligt med information för att kunna fatta välgrundade investeringsbeslut. Intressekonflikten hanteras ytterligare genom att bolaget har interna regler som säkerställer att högvattenmärket förblir evigt och att rådgivaren bara erhåller ersättning för överprestation, samt att bolaget löpande övervakar avgiftsdragningar för att tillse att avgifter förblir skäliga i relation till

tillhandahållen tjänst.

Organisations- och personalrelaterade intressekonflikter

- En intressekonflikt kan uppstå om bolaget, dess anställda, uppdragstagare eller anknutna ombud mottar gåvor eller förmåner som kan påverka deras objektivitet och opartiskhet. Dessa incitament kan leda till att beslut och rådgivning inte fullt ut baseras på kundernas bästa intressen. Källan till denna intressekonflikt är de gåvor eller förmåner som kan erbjudas till bolaget eller dess personal. Dessa gåvor kan skapa en påverkan där beslut eller råd ges med hänsyn till personliga fördelar snarare än kundernas behov och intressen. Den primära risken för slutkunden är att de får investeringsråd eller att det fattas beslut som inte är optimalt anpassade till deras specifika behov och ekonomiska mål. Gåvor eller löften om förmåner kan leda till att t.ex. rådgivare eller förvaltare gör val som gynnar dem personligen snarare än att tillvarata kundens intressen, vilket kan påverka kundens finansiella resultat negativt. Intressekonflikten hanteras genom att Alpcot tillämpar strikta rutiner för hantering av gåvor eller andra förmåner i externa relationer. Bolaget har en restriktiv hållning till gåvor, resor och representation som bekostas av kunder eller samarbetspartners. Därutöver finns även regler för hantering av övriga etiska frågor.
- En intressekonflikt uppstår i och med att bolagets mål att generera vinst för sina ägare, och att detta inte nödvändigtvis sammanfaller med kundens mål att erhålla hög avkastning till lägsta möjliga kostnad och risknivå. Den potentiella skillnaden i incitament kan leda till beslut som inte alltid är i kundens bästa intresse. Källan till denna intressekonflikt är bolagets ekonomiska intresse att maximera vinsten för sina ägare. Detta kan medföra att bolaget eller dess personal tar större risker eller att prissättningsmodeller blir oskäligen för att uppnå högre vinster, även om detta inte överensstämmer med kundens intresse av att minimera risk och kostnader. Den primära risken för slutkunden är att bolaget eller dess personal kan fatta investeringsbeslut som innebär högre risk än vad som är lämpligt för kundens finansiella situation och mål. Ytterligare kan kunden drabbas av högre kostnader än nödvändigt, vilket kan minska den totala avkastningen på investerat kapital. Intressekonflikten hanteras i första hand genom transparent och tydlig information om avgifter och kostnader. Detta sker bl.a. genom informationsgivning i bolagets prislista och kostnadsredovisningar i samband med tillhandahållandet av tjänster. Intressekonflikten hanteras ytterligare genom att Alpcot har upprättat interna regler, rutiner och kontroller för att säkerställa att kundens bästa intresse alltid tillvaratas och att kunden alltid får tillräckligt med information för att kunna fatta välgrundade investeringsbeslut.
- Alpcot ingår i samma finansiella grupp som Alpcot Capital Management Ltd (ACM) och Gadd & Cie S.A. (Gadd). En intressekonflikt kan uppstå om Alpcot, genom att rekommendera eller investera i fonder som förvaltas av ACM eller Gadd, kan påverka det förvaltade kapitalet och därigenom öka intjäningen för den finansiella gruppen. Detta kan leda till att kundens bästa intressen inte alltid prioriteras. Det kan också förekomma situationer där medarbetare har ett personligt ekonomiskt intresse att öka intjäningen inom Alpcots finansiella grupp, t.ex. genom direkt eller indirekt ägarskap av bolag inom

koncernen, genom ökade möjligheter för bonus tack vare att bolaget går med vinst eller genom att ersättningsnivåerna skiljer sig mellan interna och externa produkter. Källan till denna intressekonflikt är det ekonomiska incitament som bolaget har att höja aktiekursen för Alpcot Holding AB samt den ekonomiska fördel som uppstår för den finansiella gruppen när kapitalet som förvaltas inom gruppen ökar. Detta kan skapa ett incitament för bolaget att rekommendera eller investera i koncerninterna produkter, även när det finns andra finansiella instrument som bättre uppfyller kundens behov och investeringsmål. Den primära risken för slutkunden är att denne kan få rådgivning eller förvaltningstjänster som prioriterar investeringar i koncerninterna produkter, även när dessa inte är de mest lämpliga för kundens specifika behov och mål. Detta kan resultera i suboptimala investeringsval och potentiellt lägre avkastning. Dessutom kan kunden exponeras för avgifter som kan påverka deras ekonomiska resultat negativt. Det bör särskilt noteras att en anställd i Alpcot har ett förvaltningsuppdrag för en av de fonder ACM förvaltar. Intressekonflikten hanteras genom att interna produkter jämförs med andra finansiella instrument för att säkerställa att kunden rekommenderas de produkter som passar kundens behov och önskemål bäst. Alla kunder erhåller skriftlig information om att Alpcot ägs av Alpcot Holding AB och ingår i samma finansiella grupp som ACM och Gadd, samt att ACM:s och Gadds fonder kan inkluderas i de tjänster som bolaget tillhandahåller. Bolaget har också inrättat interna placeringsbegränsningar (limiter) avseende ACM:s och Gadds fonder inom ramen för portföljförvaltningstjänsten, samt upprättat rutiner för regelbundna utvärdering av dessa fonders bidrag till tjänsten som sådan. Alpcot Holding-aktien har helt exkluderats från produktutbudet inom ramen för portföljförvaltningstjänsten.

- En intressekonflikt kan uppstå bolaget, bolagets anställda (framför allt rådgivare) eller dess anknutna ombud eller samarbetspartners distribuerar finansiella instrument som de själva förvaltar, producerar eller äger. Detta kan leda till att rådgivningen påverkas av underliggande ekonomiska incitament som kan avvika från kundens bästa intresse. Källan till denna intressekonflikt är de ekonomiska incitament som uppstår när anknutna ombud eller samarbetspartners får intäkter från att distribuera egna finansiella instrument. Detta kan skapa en motivation att främja dessa instrument även om det finns andra alternativ som bättre uppfyller kundens behov och mål. Den primära risken för slutkunden är att de kan få investeringsråd eller portföljförvaltningstjänster som inkluderar finansiella instrument från bolagets anställda, anknutna ombud eller samarbetspartners, även när dessa inte är de mest lämpliga för kundens specifika behov och investeringsmål. Detta kan leda till suboptimala investeringsbeslut, högre kostnader och potentiellt lägre avkastning. Kunden kan även utsättas för ökad risk på grund av mindre diversifierade investeringar. Alpcot har upprättat interna regler och rutiner för att kontrollera samtliga relevanta personers ägarintressen och bisysslor för att säkerställa att potentiella intressekonflikter identifieras. Det är inte tillåtet med ägarintressen eller bisysslor som kan medföra att kundernas bästa intresse åsidosätts. Intressekonflikten hanteras ytterligare genom att Alpcot har upprättat interna regler, rutiner och kontroller för att säkerställa att kundens bästa intresse alltid tillvaratas och att kunden alltid får tillräckligt med information för att kunna fatta välgrundade investeringsbeslut.

Hållbarhetsrelaterade intressekonflikter

- En intressekonflikt kan uppstå om bolaget har ett ekonomiskt incitament att framstå som hållbart för att attrahera investerare som värdesätter hållbara investeringar. Detta kan leda till att hållbarhetsrelaterade aspekter marknadsförs på ett sätt som överdriver, vilseleder eller inte korrekt representerar de faktiska hållbarhetsegenskaperna hos de produkter och tjänster som erbjuds. Källan till denna intressekonflikt är bolagets ekonomiska incitament att locka till sig kunder genom att framstå som att de tjänster och produkter som erbjuds är mer hållbara än vad som kanske är fallet. Detta kan resultera i att produkter och tjänster marknadsförs på ett grönmålat sätt eller att investeringar rekommenderas baserat på hållbarhetsegenskaper som inte fullt ut stämmer överens med kundens preferenser. Den primära risken för slutkunden är att de kan bli vilseledda att investera i produkter och tjänster som marknadsförs som hållbara, men som i själva verket inte lever upp till de hållbarhetsstandarder eller preferenser som kunden har. Detta kan leda till att kunden inte uppnår sina hållbarhetsmål med sina investeringar och kan känna sig lurad eller missnöjd med sina investeringsbeslut. Det kan även resultera i ekonomiska förluster om de hållbara aspekterna inte bidrar till den förväntade avkastningen. Intressekonflikten hanteras genom att Alpcot samlar in hållbarhetsrelaterad dataavseende finansiella instrument från externa dataleverantörer i syfte att hålla en så hög standard som möjligt i informationsgivningen. Alpcots investeringsbeslutsprocess kan anpassas utefter verksamhetens ställningstagande till ett så kallat etiskt urval. Det innebär att kategorier av branscher och/eller industrier kan exkluderas från investeringar till följd av dess verksamhetsinriktning. Utöver Alpcots självständiga utvärderingar av olika bolag, arbetar Alpcot med externa analysverktyg för att granska och följa upp berörda bolag. Därtill eftersträvar Alpcot alltid att säkerställa efterlevnaden av UN Global Compacts 10 principer. Intressekonflikten hanteras ytterligare genom transparent informationsgivning till kund i samband med tillhandahållandet av investerings- och rådgivningstjänster. All rådgivning föregås av en lämplighetsbedömning där bl.a. kartläggning av kundens eventuella hållbarhetspreferenser inkluderas. Alpcot har upprättat interna styrdokument för detta ändamål. Alpcot har rutiner för att granska rådgivningsdokumentationer i syfte att säkerställa lämpligheten i de investeringsrekommendationer som kund erhåller. Alpcot har också upprättat en hållbarhetspolicy som alltid finns tillgänglig för kund.

Annulationsansvar vid försäkringsförmedling

Alpcot kan ha ett annulationsansvar gentemot försäkringsgivaren som löper i 36 – 60 månader beroende på försäkringsbolag. I de fall kund upphör med de avtalade inbetalningarna eller säger upp försäkringen inom annulationsansvarsperioden kan Alpcot bli skyldig att återbetala delar av den ersättning som erhållits.

Vid exempelvis en annulation inom 24 månader från det att livförsäkringen tecknats har de flesta bolag ett rakt annulationsansvar. Det innebär att Alpcot får behålla 24/36 av den

totala engångsersättningen som betalats ut samt de beståndsvårds- och/eller stockersättningar som hittills utbetalats.

Klagomålshantering

Alpcots ambition är att våra kunder ska vara nöjda. Alpcot förbinder sig att behandla alla inkomna klagomål snabbt, effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomål ska besvaras sakligt och korrekt skriftligen. Är klagomålet att betrakta som ett missförstånd eller ett enkelt fel bör detta åtgärdas omedelbart. Klagomålsansvarig ska så snart som möjligt, men senast inom 14 dagar, skriftligen meddela kunden hur Alpcot har bedömt ärendet och på vilket sätt Alpcot har följt upp ärendet. Om kundens klagomål inte kan tillmötesgå ska kunden få en motivering till det. Alpcots handläggning av klagomål är kostnadsfri.

Du har möjlighet att få kostnadsfri rådgivning av Konsumenternas Bank- och Finansbyrå och Konsumenternas försäkringsbyrå, se www.konsumenternas.se. Konsumenternas Bank- och Finansbyrå och Konsumenternas försäkringsbyrå kan kontaktas per telefon, 0200 - 22 58 00, eller per post på Konsumenternas Bank- och finansbyrå och Konsumenternas försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm. Du kan även vända dig till den kommunala konsumentvägledningen. Slutligen kan du även vända dig till Hallå konsument, www.hallakonsument.se, som nås per telefon, 0771 - 525 525, eller per post på Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad.

Om du inte vinner framgång med ditt ärende hos funktionen Klagomålsansvarig hos Alpcot har du, i egenskap av privatperson, möjlighet att föra ärendet vidare till Allmänna Reklamationsnämnden, www.arn.se. Allmänna Reklamationsnämnden kan kontaktas per telefon, Tfn: 08 - 508 860 00, och per post på Allmänna reklamationsnämnden, Box 174 101 23 Stockholm. Allmänna Reklamationsnämnden har besöksadress Kungsholmstorg 5 i Stockholm och har öppettider: måndag - fredag 9.00 - 12.00 och 13.00 - 15.00. Du har även möjlighet att få tvisten prövad av allmän domstol.

Eventuella klagomål skickas till:

Alpcot AB, Att: Klagomålsansvarig

Adress: Grev Turegatan 18, 114 46 Stockholm

Mer information om Alpcots klagomålshantering finns på vår hemsida, www.alpcot.se.

Information om hur Alpcot behandlar dina personuppgifter

Alpcot kommer att behandla dina personuppgifter i enlighet med dataskyddsförordningen (GDPR, EU 2016/679). Förordningen syftar till att skydda den enskildes integritet. Alpcot, som är personuppgiftsansvarig, är därför skyldig att behandla dina personuppgifter enligt förordningens regler. De personuppgifter som Alpcot behandlar sker därför inom ramen för den administration som sker av finansiella produkter och andra tjänster samt för att kunna uppfylla gällande lagstiftning exempelvis beträffande lag om värdepappersmarknaden, bokföringslagen och lag om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, samt för att kunna hantera och bemöta eventuella kundklagomål. Personuppgifterna kan komma behandlas av andra bolag som Alpcot samarbetar med för utförandet av det uppdrag Alpcot har från dig, t ex försäkringsbolag och fondbolag.

För mer information om Alpcots hantering av personuppgifter, läs vår personuppgiftspolicy som finns på vår hemsida www.alpcot.se.

Har du några frågor om Alpcots personuppgiftshantering går det bra att kontakta oss på info@alpcot.se eller 010-455 0500.

Alpcot har utsett ett dataskyddsombud som ska granska Alpcots hantering av personuppgifter och efterlevnaden av lagar, regler och interna riktlinjer. Du kan nå dataskyddsombudet på:

Alpcot AB, Att: Dataskyddsombud

Grev Turegatan 18, 2 tr

114 46 Stockholm

dataskyddsombud@alpcot.se

Ansvarsförsäkring avseende försäkringsförmedlingsverksamhet

Alpcot har tecknat en ansvarsförsäkring som har upphandlats genom Alpcots serviceorganisation Tydliga AB. Bolaget och samtliga anställda försäkringsförmedlare omfattas av en obligatorisk ansvarsförsäkring gällande skadeståndsskyldighet enligt 2 kap. 7 § lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution. Försäkringen är tecknad hos Gjensidige Forsikring ASA, svensk filial via Nordeuropa Försäkring.

Kontaktuppgifter:

Gjensidige Försäkring

Telefon: 010-48 39 300

E-post: skador@gjensidige.se

Webbadress: <https://nordeuropa.se/anmal-skada/>

Adress: Box 56044, 102 17 Stockholm

Drabbas du av skada eller ekonomisk förlust och anser att Bolagets eller deras förmedlares agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om du vill göra anspråk på skadestånd ska Bolaget underrättas om det inom skälig tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada uppkommit. Du har därmed en skyldighet att aktivt ta kontakt med oss. Om underrättelse inte sker inom skälig tid, har du inte längre rätt till skadestånd. Detsamma gäller om talan inte väcks senast inom tio år från distributionstillfället.

Den högsta ersättning som kan betalas ut för en enskild skada är 1 564 610 euro och totalt 4 693 840 euro för alla skador under försäkringsperioden (ett år).

Notera att värdepappersplaceringar (placeringar utanför försäkring) inte omfattas och att ansvarsförsäkringen gäller inom EES samt Schweiz. Självriskens uppgång till 2 prisbasbelopp per skada.

Information om kundkategorisering vid värdepappersverksamhet

Enligt lagen om värdepappersmarknaden skall alla kunder som handlar med värdepapper delas in i tre olika kategorier. Syftet med detta är att anpassa kundskyddet efter den enskilda kundens förutsättningar. Privatpersoner och mindre företag betraktas normalt som "icke-professionella". Utöver "icke-professionella" kunder finns det också "professionella" kunder, vilka är större företag, kreditinstitut och andra finansiella institut samt offentliga organ och liknande verksamheter med ett mindre behov av skydd. Den tredje kategorin är sk "jämbördiga motparter", vilka har lägst skydd enligt lagen. Dessa är t ex banker, centralbanker och myndigheter.

Alpcot kategoriserar i princip samtliga sina kunder som "icke-professionella", om inte annat avtalats med kunden. Som kund i kategorin "icke-professionell" omfattas kunden av den högsta skyddsnivån enligt lagen.

Detta innebär att Alpcot bl.a. kommer att lämna information om finansiella instrument och riskerna med dessa samt kostnader och andra avgifter för handel med dessa. När Alpcot tillhandahåller investeringsrådgivning, kommer Alpcot att bedöma om en tjänst eller ett instrument är lämplig för den enskilda kunden, innan Alpcot tillhandahåller tjänsten eller

rekommenderar instrumentet. Bedömningen görs mot bakgrund av kundens erfarenhet och kunskap, investeringsmål och finansiella ställning.

Om kunden på eget initiativ kontakter Alpcot enbart för att utföra en order i ett skokomplicerat finansiellt instrument (t ex UCITS-fonder eller aktier som tagits upp till handel på en reglerad marknad), tillhandahåller Alpcot tjänsten utan att göra en bedömning om tjänsten är passande för kunden.

Kunder har möjlighet att ansöka om att få byta kundkategori. En "icke-professionell" kund kan skriftligen begära att få bli behandlad som "professionell". Alpcot måste då göra en bedömning av den enskilda kundens erfarenhet och kunskap i fråga om en viss transaktion eller tjänst och förvissa sig om att kunden kan fatta sina egna investeringsbeslut och förstår de risker som kan vara förknippade med placeringen. Kunden mister då det högre kundskyddet.

Information om Alpcots investeringsrådgivning och försäkringsförmedling

För att uppfylla lagens krav och för att kunna erbjuda individuellt anpassad rådgivning genomför en rådgivare en genomgång av kundens ekonomiska situation, där rådgivaren tillsammans med kunden även går igenom kundens kunskaper och erfarenhet av finansiella placeringar, kundens syfte med placeringarna samt vilken risk kunden är beredd att ta så att Alpcot kan rekommendera kunden de placeringar som är lämpliga i det enskilda fallet. All individuellt anpassad rådgivning sker på grundval av de uppgifter som kunden lämnat om sig själv. Det är därför viktigt att kunden löpande informerar sin rådgivare om eventuella förändringar som skett. Dokumentationen av rådgivningen får kunden ta del av efter genomförd genomgång.

I samband med investeringsrådgivning, inklusive rådgivning i samband med försäkringsförmedling av privatägda försäkringar, där en privatkund undertecknat och lämnat affärsuppdrag till sin rådgivare redan vid rådgivningstillfället, kommer det undertecknade affärsuppdraget skickas vidare till respektive utförandeplats/försäkringsbolag först efter att privatkunden erhållit en kopia på rådgivningsdokumentationen såvida privatkunden och Alpcot inte har kommit överens om något annat.

Samtliga investeringsrådgivare inom Alpcot har genomgått utbildning och test för att säkerställa att de besitter tillräcklig erfarenhet och kunskap. Investeringsrådgivarna har antingen licensierats av branschorganisationen Swedsec eller av branschorganisationen Insuresec.

Rapportering till kund avseende investeringstjänster

Rapporter avseende investeringsrådgivning – Alpcot tillhandahåller innan en transaktion genomförs en bedömning av lämpligheten till kunden som specificerar vilken rådgivning som tillhandahålls och hur denna rådgivning motsvarar den icke-professionella kundens preferenser, mål och andra egenskaper.

Rapporter avseende portföljförvaltning och vid tjänsten investeringsrådgivning med regelbunden lämplighetsbedömning – Alpcot tillhandahåller regelbundna rapporter som innehåller en uppdaterad genomgång av hur investeringen motsvarar den icke-professionella kundens preferenser, mål och andra egenskaper. Rapporterna tillhandahålls åtminstone årligen.

Årsrapporter – Alpcot tillhandahåller årligen rapporter som innehåller uppgifter om kostnaderna för de transaktioner och tjänster som utförts för kundens räkning under året.

Kommunikationsmedel

Meddelande från Alpcot

Alpcot lämnar meddelanden till kunden via elektroniskt meddelande i Alpcots digitala kundportal eller via e-post till av kunden i kundavtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress som kunden meddelat Alpcot, när Alpcot bedömer att sådan kommunikation är lämplig. Alpcot har även rätt att lämna meddelanden till kunden med rekommenderat brev eller vanligt brev till kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i kundavtalet. Kunden och Alpcot kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress. Meddelande genom Alpcots digitala kundportal, e-post, telefax, internet eller annan elektronisk kommunikation ska kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress.

Meddelande till Alpcot

Kunden kan lämna meddelanden till Alpcot via elektroniskt meddelande i Alpcots digitala kundportal, genom att besöka Alpcot eller genom att skicka brev. Brev till Alpcot ska ställas till den adress som anges på Alpcots hemsida eller i annan information till kunden, såvida Alpcot inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till Alpcot via e-post efter särskild överenskommelse med Alpcot. Även i annat fall ska Bolaget anses ha fått meddelandet från kunden om kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt.

Anknutet Ombud

Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden får ett värdepappersbolag teckna avtal med fysiska eller juridiska personer om att dessa kan agera såsom anknutna ombud till värdepappersbolaget. Alpcots anknutna ombud är registrerade hos Bolagsverket. Kompletta förteckning över anknutna ombud återfinns på Alpcots hemsida: www.alpcot.se.

Anknutna ombud till Alpcot kan tillhandahålla en eller flera av följande investeringstjänster:

- marknadsföra investerings- eller sidotjänster,
- ta emot eller vidarebefordra instruktioner eller order avseende investeringstjänster eller finansiella instrument,
- placera finansiella instrument utan fast åtagande, eller
- tillhandahålla investeringsrådgivning till kund avseende ovanstående instrument eller tjänster.

Alpcot är ansvarigt för ren förmögenhetsskada som ett anknutet ombud, genom sin verksamhet i egenskap av anknutet ombud till Alpcot, uppsåtligt eller av oaktsamhet orsakar en kund. Eventuella anspråk ska riktas till Alpcot inom skälig tid från det att skadan upptäcktes eller borde ha upptäckts.

Alpcots anknutna ombud har möjlighet att bedriva övrig verksamhet, exempelvis försäkringsförmedling under eget tillstånd, utöver de investeringstjänster som nämns ovan. Det anknutna ombudet är ansvarigt för ren förmögenhetsskada som företaget orsakar en kund under utövandet av sin övriga verksamhet.

Hållbarhet

Alpcots principiella investeringsfilosofi bygger på övertygelsen om att priser på likvida kapitalmarknader återspeglar tillgänglig information om grundläggande värden, inkluderat eventuella hållbarhetsrisker, och investerares och finansmarknadsaktörers sammanlagda förväntningar. I den mån hållbarhetsrisker och huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är väsentliga för investeringsbeslut, inkluderat hållbara investeringar, gör Alpcot bedömningen att detta kommer återspeglas i priset för ett finansiellt instrument.

Alpcot arbetar löpande med att utveckla möjligheterna att integrera information om hållbarhetsriskers troliga inverkan på avkastningen för de finansiella instrument som distribueras till kunder. Produktutbudet som används i rådgivningen kan omfatta finansiella produkter med olika grad av integrering av hållbarhetsaspekter. Det innebär att vissa produkter kan främja miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsrelaterade egenskaper, medan andra produkter kan vara hållbarhetsneutrala eller sakna särskilda

hållbarhetsrelaterade egenskaper. Beaktande av hållbarhetsfaktorer utgör inte ett absolut kriterium för att en produkt ska kunna ingå i Alpcots produktutbud eller kunna rekommenderas till kund.

Kunders hållbarhetspreferenser kartläggs och beaktas i rådgivningen i den mån det är möjligt och förenligt med kundens övriga investeringsmål, riskprofil och ekonomiska förutsättningar.

För mer information om Alpcots ställningstaganden i hållbarhetsrelaterade frågor, läs vår hållbarhetspolicy som finns på vår hemsida www.alpcot.se.

Information om språk

Det språk som används i dokumentation och i kontakterna mellan Alpcot och kunden är svenska.