

FÖRHANDSINFORMATION VID FÖRSÄKRINGSDISTRIBUTION

OM FÖRSÄKRINGSFÖRMEDELAREN

Peak Asset Management AB, organisationsnummer 556865-4866 ("Försäkringsförmedlaren") är en försäkringsförmedlare som står under tillsyn av Finansinspektionen. Bolagets registrerade adress är Strandvägen 7 A, Box 7161, 103 88 Stockholm. Info@peakam.se, www.peakam.se

Försäkringsförmedlaren är registrerat som försäkringsförmedlare hos Bolagsverket avseende liv-, sjuk- och olycksfallsförsäkringar. Registreringen kan kontrolleras genom att kontakta Bolagsverket på 0771-670 670, bolagsverket@bolagsverket.se, Bolagsverket 851 81 Sundsvall alternativt på www.bolagsverket.se.

Försäkringsförmedlaren innehar, varken direkt eller indirekt, aktier, andra andelar eller röster i något försäkringsbolag. Inte heller innehar något försäkringsbolag eller ett moderbolag till ett försäkringsbolag, direkt eller indirekt, aktier, andelar eller röster i Försäkringsförmedlaren.

TILLSTÅND

Försäkringsförmedlaren har tillstånd att förmedla försäkringar enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution och förmedlar försäkringar inom följande försäkringsklasser:

- Livförsäkringar (direkt) (samt tilläggsförsäkringar)
- Giftermålsförsäkringar (direkt)
- Födelseförsäkringar (direkt)
- Försäkringar anknutna till värdepappersfonder (direkt)
- Lång olycksfall- och sjukförsäkring (direkt)
- Olycksfall (direkt)
- Sjukdom (direkt)

Finansinspektionen ska på begäran upplysa kunder och andra om en anställd hos förmedlaren 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.

Kunder kan kontakta Finansinspektionen på 08-787 80 00, finansinspektionen@fi.se, postadress Box 7821 103 97 Stockholm alternativt www.fi.se.

Försäkringsförmedlaren står vidare under Konsumentverkets tillsyn vad avser dess marknadsföring. Kunder kan kontakta Konsumentverket på 0771-42 33 00, konsumentverket@konsumentverket.se, Konsumentverket/KO, Box 651 02 Karlstad eller genom www.konsumentverket.se

ANSVARSFÖRSÄKRING

Försäkringsförmedlaren har tecknat en ansvarsförsäkring som täcker eventuella skadeståndskrav som kunder eller andra riktar mot Försäkringsförmedlaren till följd av att en ersättningsgill skada har uppstått genom lämnad försäkringsförmedling. Ansvarsförsäkringen är tecknad hos If Skadeförsäkring AB, telefon 0771-43 00 00, e-post: info@if.se, postadress: If 106 80 Stockholm, www.if.se . Har du drabbats av en skada eller ekonomisk förlust och anser du att Försäkringsförmedlarens agerande har vållat skadan har du alltid möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du dock underrätta Försäkringsförmedlaren om det inom skälig tid efter det att du har märkt eller bort märka att skada har uppkommit. I annat fall faller din rätt till ersättning bort. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada är 1300 380 EUR per skada eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännager. Den högsta ersättning som kan betalas ut under ett år är uppgår till ett belopp som motsvarar något av följande, eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännager.

- Minst 2600 760 euro om antalet fysiska personer som omfattas av försäkringen vid försäkringstidens början uppgår till högst 10.
- Minst 3901 140 euro om antalet fysiska personer som omfattas av försäkringen vid försäkringstidens början uppgår till mellan 10 och 20.
- Minst 5201 520 euro om antalet fysiska personer som omfattas av försäkringen vid försäkringstidens början överstiger 20.

OM FÖRSÄKRINGSFÖRMEDELNINGEN

Rådgivning som Försäkringsförmedlaren lämnar avseende försäkringar är inte grundad på en opartisk och personlig analys.

Försäkringsförmedlaren förmedlar endast försäkringar från:

- Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ) org.nr 516401-6643,
- Movestic Livförsäkring AB org.nr 516401-6718,
- Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) org.nr 502017-3083,
- Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt org.nr 516406-0948

Försäkringsförmedlaren har i sitt urval av samarbetsparter beaktat faktorer såsom pris, kvalitet, service samt försäkringsbolagets rykte och renommé.

Rådgivningen omfattar samtliga försäkringsklasser samt i förekommande fall sjuk eller olycksfallsförsäkring.

VILKA AVGIFTER TAS UT I SAMBAND MED FÖRSÄKRINGSDISTRIBUTIONEN?

Försäkringsbolaget tar ut en avgift för försäkringen. Institutet har antagit en kostnad för en depåförsäkring som uppgår till 0,4 % av värdet samt 360 kr/år

Engångsavgifter	0 %
Löpande avgifter	0,3% - 0,4 % samt 360 kr
Transaktionsavgifter	0 %
Stödtjänster	0 %
Extra kostnader	0 %

VILKA AVGIFTER TAS UT FÖR UNDERLIGGANDE TILLGÅNGAR?

Institutet tar ut en avgift för Investeringsrådgivningen. Se även förköpsinformation för Investeringsrådgivning. Även de investeringar som institutet lämnar råd om kan vara förknippade med kostnader. Eftersom Institutets arvode normalt till viss del är baserat på resultatet från de instrument som rekommenderas ligger det i såväl ditt som Institutets intresse att placeringarna är så kostnadseffektiva som möjligt. Alla eventuella ersättningar som institutet erhåller från tredje part som en följd av investeringarna gottskrivs din depå och påverkar således förvaltningsresultatet positivt.

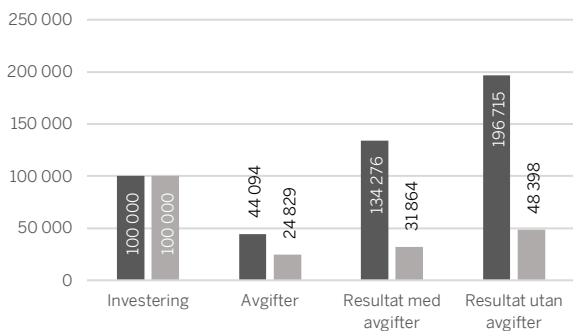
För investeringsrådgivningen har Institutet antagit en engångsavgift om 1%, en löpande kostnad om 2% per år samt en prestationsbaserad kostnad på 20% av avkastningen.

Institutet har emellertid antagit en genomsnittlig kostnad för underliggande tillgångar om 1% för denna visualisering av kostnadernas påverkan på resultatet nedan.

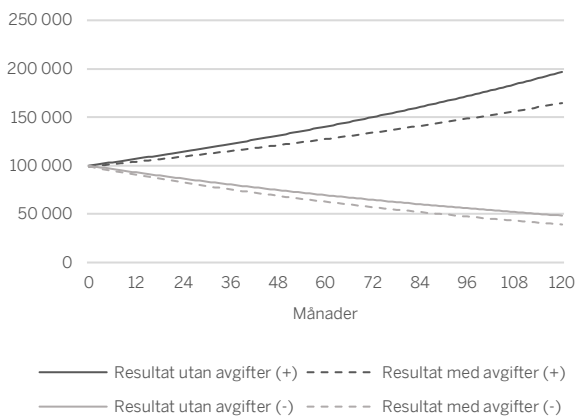
Observera att beroende på hur just ditt avtal är utformat samt vilken avgiftsnivå du kvalificerar dig för kan avgifter vara såväl högre som lägre. Nedan följer en redovisning av kostnader och dess inverkan på avkastningen och kapitalet.

Engångsavgifter	1 %
Löpande avgifter	1,95 % - 2,5 % samt 0 -20 % av avkastningen
Transaktionsavgifter	0 %
Extra kostnader	0 %

AVGIFTERNAS INVERKA PÅ RESULTATET



Diagrammet visar avgifternas inverkan på en investering om 100 000 SEK över 10 år med en årlig avkastning på investeringarna om +7% respektive -7%. Avgifterna i det positiva utfallet utgörs av 9 064 SEK i försäkringskostnad, 1 000 SEK i engångskostnad, 16 790 SEK i kostnad för underliggande tillgångar samt 33 580 SEK i kostnad för rådgivningen. Avgifterna i det negativa utfallet utgörs av 6 303 SEK i försäkringskostnad, 1 000 SEK i engångskostnad, 6 721 SEK i kostnad för underliggande tillgångar samt 13 442 SEK i kostnad för rådgivningen



Diagrammet visar resultatet av en investering om 100 000 SEK över 10 år med en årlig avkastning på investeringarna om 7% respektive -7%

TREDJEPARTSERSÄTTNINGAR

Försäkringsförmedlaren strävar efter att alltid teckna eller ändra befintliga försäkringsavtal med syfte att minimera Försäkringsförmedlarens ersättning från tredje part. Försäkringsförmedlaren kan dock i vissa fall ändå erhålla ersättning från försäkringsbolag som utgör tredjepart i relation till Försäkringsförmedlaren. I dessa fall beräknas ersättningen som en procentuell andel av försäkringspremien och/eller försäkringsvärdet.

Försäkringsförmedlaren mottar endast tredjepartsersättning bestående av beståndsersättning/premieersättning som uppgår till 0,2-3 % procent per år av kapitalet och erhålls av försäkringsbolaget. Beståndsersättningen/premieersättningen erhålls månads/kvartalsvis och uppkommer i samband med att Försäkringsförmedlaren erhåller skötselfullmakt från kunden för att administrera försäkringen som ligger hos aktuellt försäkringsbolag. Några andra tredjepartsersättningar förekommer inte.

HÅLLBARHETSINFORMATION

Enligt Europaparlamentet och Rådets förordning (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn ("Disclosureförordningen") har Försäkringsförmedlaren att lämna information om hållbarhetsrisker är integrerade i försäkringsrådgivningen och vilken trolig inverkan det har på avkastningen för de finansiella produkter som Försäkringsförmedlaren lämnar råd om. Försäkringsförmedlaren integrerar

hållbarhetsrisker i försäkringsrådgivningen relaterad till livförsäkringar som en del av den finansiella analys som utförs på de investeringar som ryms inom ramen för den försäkringen som tillhandahålls kund. När finansiella instrument utvärderas ingår således hållbarhetsrisker som en del av utvärderingen. Att integrera hållbarhetsrisker i rådgivningen kan påverka avkastningen på försäkringsprodukten både positivt och negativt. Negativ påverkan på avkastningen kan uppstå om Försäkringsförmedlaren avstår rådgivning om vissa underliggande investeringar som kan vara attraktiva på grund av att hållbarhetsrisken i investeringen bedöms som för hög. Positiv påverkan på avkastningen kan dock uppstå på längre sikt eftersom hållbara investeringar bedöms ha möjlighet till en bättre riskjusterad avkastning över tid givet att medvetenheten kring hållbarhet fortsätter öka och kapitalet flyttas till mer hållbara alternativ. Därtill bedömer Försäkringsförmedlaren att integrering av hållbarhetsrisker är nödvändigt för att kunna erbjuda kunden rådgivning inom rätt risknivå utifrån kundens riskpreferenser.

INVESTERINGSPRODUKTER, PLACERINGSSTRATEGIER OCH RISKER

Information om de risker som är förknippade med en investering i försäkringsbaserade investeringsprodukter finns tillgå i bilaga 1.

LÄMPLIGHETSBEDÖMNING

Vid rådgivning om en försäkringsbaserad investeringsprodukt ska en lämplighetsbedömning genomföras, varigenom Försäkringsförmedlaren ska inhämta uppgifter från kunden om dennes kunskaper och erfarenheter av den specifika typen av produkt eller tjänst samt om dennes ekonomiska situation och mål med investeringen, så att Försäkringsförmedlaren kan rekommendera de försäkringsbaserade investeringsprodukter som är lämpliga för den specifika kunden. Förekommande lämplighetsförklaring lämnas i en bilaga innan försäkringsavtal ingås. Försäkringsförmedlaren kommer inte regelbundet att bedöma lämpligheten av de försäkringsbaserade investeringsprodukter som förmedlas inom ramen för försäkringsdistributionen.

UTFÖRANDE AV ORDER SAMT MOTTAGANDE OCH VIDAREBEFORDRAN AV ORDER

Information om de villkor som gäller vid utförande av order samt mottagande och vidarebefordran av order återfinns i bilaga 2.

KLAGOMÅL

En kund har rätt att kostnadsfritt framföra klagomål till Försäkringsförmedlaren. Om en kund är missnöjd med någon av Försäkringsförmedlarens tjänster, är det viktigt att kunden kontaktar Försäkringsförmedlaren för att framföra sina synpunkter. Kunden bör först kontakta den person eller enhet inom Försäkringsförmedlaren som tillhandahållit tjänsten. Om kunden inte skulle vara nöjd med det svar som erhålls, kan kunden kontakta klagomålsansvarig hos Försäkringsförmedlaren. Vill kunden diskutera ärendet med oberoende part kan Konsumenternas Bank- och Finansbyrå kontaktas, www.konsumentbankbyran.se.

Om kunden anser att ett klagomål inte resulterar i en tillfredsställande rättelse från Försäkringsförmedlarens sida och det belopp som tvisten handlar om överstiger ett visst minimibelopp, kan kunden - om kunden är en fysisk person - vända sig till Allmänna reklamationsnämnden (ARN). Anmälan till ARN skall göras inom sex månader från det att Försäkringsförmedlaren första gången helt eller delvis avvisat kundens anspråk. Försäkringsförmedlaren lämnar rekommendationer om hur tvisten mellan kunden och Försäkringsförmedlaren bör lösas. För mer information, anmälningsblankett m.m., se www.arn.se.

Kund kan även vända sig till allmän domstol för att få sin sak prövad.

Klagomålsansvarig

Jesper Dahllöf
076-635 05 05
FCG Risk&Compliance AB 559005-7773
Östermalmstorg 1
114 42 Stockholm
08-410 759 10