

## Information som lämnas till kund

### INFORMATION OM BOLAGET/ANSTÄLLDA/INCITAMENT/ERSÄTTNINGAR

<b>Förmedlarföretag</b>	GanThor AB Norra Vallgatan 58 211 22 Malmö E-post: <a href="mailto:info@ganthor.se">info@ganthor.se</a>
<b>Förmedlarföretagets registrering</b>	GanThor AB har tillstånd för investeringsrådgivning om fondandelar, Olycksfall- och sjukförsäkring (direkt), försäkring i samtliga livförsäkringsklasser (direkt). GanThor AB har via sin värdepappersanknytning till Svensk Värdepappersservice AB tillstånd för investeringsrådgivning avseende finansiella instrument, mottagande & vidarebefordran av order avseende finansiella instrument samt utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag.
<b>Försäkringsförmedlarens tillstånd</b>	GanThor AB:s tillstånd innebär att GanThor AB och dess rådgivare (försäkringsförmedlare) får förmedla alla slag av livförsäkringar samt andelar i investeringsfonder. Vidare får bolaget och dess rådgivare lämna investeringsråd avseende andelar i investeringsfonder. GanThor AB:s rådgivare är anställda i GanThor AB och är därmed kontrollerade av densamme avseende utbildning, handlingssätt m.m. Samtliga anställda rådgivare inom GanThor AB har genomgått och godkänts i utbildningen <i>Försäkringsförmedlarens Roll och Ansvar</i> . Samtliga rådgivare har IFU livdiplom, samt är <i>Insuresec</i> och <i>Swedsec</i> licensierade.
<b>Ansvarsförsäkring</b>	<p>Försäkringen är tecknad hos IF Skadeförsäkring AB (publ) (adressuppgifter finner du nedan). Försäkringen täcker eventuell skadeståndsskyldighet som GanThor AB kan ådra sig i samband med försäkringsförmedlingen.</p> <p>Om du som kund drabbas av en skada eller ekonomisk förlust där du anser att GanThor AB:s agerande har vållat denna, har du möjlighet att rikta krav direkt mot IF Skadeförsäkring AB. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du dock underrätta GanThor AB om detta inom skälig tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada har uppkommit. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada som gäller försäkringsförmedling är 1.250.618 EUR per skada.</p> <p>Den högsta ersättning som kan utbetalas under ett år 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 vart femte år med början 2007:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Minst 2 501 236 euro om antalet fysiska personer som omfattas av försäkringen vid försäkringstidens början uppgår till högst 10.</li><li>• Minst 3 751 854 euro om antalet fysiska personer som omfattas av försäkringen vid försäkringstidens början uppgår till mellan 11 och 20.</li><li>• Minst 5 002 742 euro om antalet fysiska personer som omfattas av försäkringen vid försäkringstidens början överstiger 20.</li></ul>
<b>Ansvarsförsäkring vid fondförmedling</b>	Försäkringen är tecknad hos IF Skadeförsäkring AB (publ) (adressuppgifter finner du nedan). När det gäller en skada avseende förmedling eller investeringsrådgivning rörande investeringsfonder så är den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada 500 000 EUR per skada, dock max 750 000 EUR per försäkringsår. Om du som kund drabbas av en skada eller ekonomisk förlust där du anser att GanThor AB:s agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot IF Skadeförsäkring AB. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du

dock underrätta GanThor AB om detta inom skälig tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada har uppkommit.

**Anknutna ombud**

Genom att vara anknutet ombud kan GanThor AB verka under Svensk Värdepappersservice AB:s (SVP) tillstånd och namn med investeringsrådgivning och orderförmedling av värdepapper. SVP tar då ansvar för att denna verksamhet följer de regler och riktlinjer som råder på värdepappersmarknaden och att du som kund erhåller de kundskydd du har rätt till. Du som kommer bli informerad under vilka tillstånd, Värdepappersaffärer eller Försäkringsförmedling, GanThor gör affär med dig.

**Kvalificerade innehav**

GanThor AB är en minoritetsägare i Svensk Värdepappersservice som i sin tur ägs av värdepappersbolaget Strukturinvest Fondkommission (FK) AB

**Tystnadsplikt**

Samtliga anställda hos GanThor AB arbetar under tystnadsplikt.

**Klagomål mot försäkringsförmedlaren**

Om du som kund vill framföra klagomål mot GanThor AB rörande förmedling av försäkring eller förmedling eller investeringsrådgivning av andelar i investeringsfonder, ska ni snarast ta kontakt med den rådgivare ni varit i kontakt med. Är ni efter kontakten med den aktuella rådgivaren fortfarande inte nöjd ber vi er att ta kontakt med GanThor Kapitals klagomålsansvarig, Daniel Ganton på [daniel.ganton@ganthor.se](mailto:daniel.ganton@ganthor.se). Klagomål ska behandlas effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomål ska besvaras sakligt och korrekt, varvid svaret ska utformas på ett så tydligt sätt som möjligt så att den klagande på ett enkelt sätt kan tillgodogöra sig uppgifterna. Klagomålet ska besvaras snarast. Om klagomålet inte kan besvaras inom 14 dagar ska den klagande inom nämnda tid få ett skriftligt besked om handläggningen av klagomålet samt när ett svar kan förväntas komma. Du som är konsument kan även få hjälp av Konsumenternas Bankbyrå eller vid din kommunala konsumentrådgivning.

Om du som kund av någon anledning är missnöjd med Svensk Värdepappersservice, och inte löser problemet med rådgivaren (GanThor), skall du kontakta klagomålsansvarige på Svensk Värdepappersservice, se kontakt information längre ner.

**Twistlösning**

Kunden ska omgående för GanThor AB påtala (reklamera) eventuella fel eller brister vid utförande av tjänsten. Klagomål bör omgående meddelas GanThor AB. Om GanThor AB inte tillmötesgår Kundens klagomål finns möjlighet för kunden att få ärendet prövat av Allmänna Reklamationsnämnden (ARN) eller allmän domstol. Kunden har även möjlighet att ta upp ärendet med Konsumenternas Bank- och finansbyrå och, eller kundens konsumentvägledare i kundens hemkommun.

**Konsumenternas Bank- och Finansbyrå** Box 242 15, 104 51 Stockholm  
**Konsumenternas Försäkringsbyrå** Tel: 0200-22 58 00  
Konsumenternas Bank- och finansbyrå vägleder inom bank och försäkring.

**Personuppgiftslagen**

GanThor AB kommer att behandla dina personuppgifter i enlighet med personuppgiftslagen (1998:204). Syftet med behandlingen är fullgörandet av GanThor AB:s avtalsenliga åtaganden mot dig som kund. Detta innebär att GanThor AB kommer att inhämta, bearbeta och utlämna personuppgifter rörande dig. Personuppgifterna kan komma behandlas av andra bolag som vi samarbetar med för att GanThor AB ska kunna utföra det uppdrag vi har från dig. Har du några frågor om detta är du välkommen att kontakta GanThor AB:s personuppgiftsombud som du kontaktar på [daniel.ganton@ganthor.se](mailto:daniel.ganton@ganthor.se). Enligt PuL har du rätt att begära information om, och rättelse av de personuppgifter vi behandlar. Du kan därför kostnadsfritt ta del av de registrerade uppgifterna en gång per år. Sådan begäran framställs skriftligen till vår adress som framgår nedan och ska vara undertecknad av dig som sökande.

**Tillsynsmyndigheter**

**Finansinspektionen**

Telefon: 08-787 80 00

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet angående försäkringsförmedling.

Box 6750, 113 85 Stockholm

E-post: [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)

**Bolagsverket**

Telefon: 060-18 40 00

Bolagsverket är regeringsmyndighet för försäkringsförmedlare.

851 81 Sundsvall

E-post: [bolagsverket@bolagsverket.se](mailto:bolagsverket@bolagsverket.se)

**IF Skadeförsäkring AB (publ)**

Tel: 0771-815 818

IF Skadeförsäkring AB tillhandahåller GanThor AB:s ansvarsförsäkringar.

IF kundservice. Privat P10, 106 80 Stockholm

E-post: [skadeservice@if.se](mailto:skadeservice@if.se)

**Svensk Värdepappersservice**

Tel: 08-12 13 29 20

Värdepappersbolag som GanThor AB är anknutet till.

Grev Turegatan 14, 114 46 Stockholm

E-post: [info@svenskvpsservice.se](mailto:info@svenskvpsservice.se)

**Insuresec**

Tel: 08-410 415 75

Insuresec licensierar försäkringsförmedlare för att åstadkomma ökad transparens, effektivitet, och kundnytta inom försäkringsbranschen.

Birger Jarlsgatan 55, 111 45 Stockholm

E-post: [info@insuresec.se](mailto:info@insuresec.se)

**Swedsec**

Tel: 08-56 26 07 10

GanThor är anslutna till Swedsec via Svensk Värdepappersservice. Swedsec tillhandahåller licensiering av anställda på den svenska värdepappersmarknaden.

Blasieholmgatan 5, 111 48 Stockholm

E-post: [info@swedsec.se](mailto:info@swedsec.se)

**SFM**

Tel: 08-54 52 15 40

GanThor och dess rådgivare är medlemmar i Svenska försäkringsförmedlares förening (SFM) som är en branschorganisation för försäkringsförmedlare.

Apelbergsgatan 3, 111 37 Stockholm

E-post: [info@sfm.se](mailto:info@sfm.se)

## **SAMMANFATTNING AV INSTRUKTION FÖR UNDVIKANDE AV INTRESSEKONFLIKTER**

### **Syfte med regelverket**

Med intressekonflikt menas att GanThor AB och en kund har olika ekonomiska intressen i en viss situation. En intressekonflikt kan också uppstå när olika kunder har motstridiga ekonomiska intressen i en viss situation. Syftet med dessa riktlinjer är att en enskild kund inte ska drabbas negativt av en intressekonflikt.

### **Potentiella intressekonflikter**

En intressekonflikt kan föreligga om GanThor AB:

- Kan göra en ekonomisk vinst (eller undvika en förlust) på kunds bekostnad
- Har ett eget intresse i resultatet av den tjänst som tillhandahålls kunden och när GanThor AB:s intressen skiljer sig från kundens intressen
- Har ekonomiskt eller annat incitament för att gynna en kund framför en annan kund
- När anställda genomför egna värdepappersaffärer
- GanThor AB:s rörliga ersättningsystem

### **Identifiering av intressekonflikter**

En identifierad intressekonflikt är att värdepappersbolaget Strukturinvest Fondkommission (556759-1721) är majoritetsägare i SVP, och samtidigt är SVP B-aktie ägare i Strukturinvest Fondkommission AB och kan därmed vara berättigad till en aktieutdelning om Strukturinvest beslutar om en sådan. Denna utdelning betalas vidare till ombuden i form av en extra ersättning för det fall ombuden förmedlat Strukturinvest Fondkommission AB:s tjänster och produkter. Övriga ersättningar framgår av dokumentet "Information om avgifter och ersättningar".

Intressekonflikten är att ombuden bara förmedlar Strukturinvests produkter för att de då kan få eventuell aktieutdelning vilket innebär att intjänningen blir högre på dessa produkter.

För kunder med av GanThor rådgiven depå kan det innebära att kunderna råd ges att placera i Strukturinvests produkter p.g.a. att ersättningen till bolaget då eventuellt kan bli högre.

För att hantera eventuella intressekonflikter i rollerna som ombud och indirekta/ direkta ägare av produktbolag, görs det en uppföljning av ombuden att de inte endast förmedlar Strukturinvests produkter utan även andra produktbolags. Det görs även en lämplighetsprövning på kunden enligt vår rådgivningsdokumentation för att säkerställa att kundernas intressen sätts främst.

Ytterligare information om Intressekonflikter finns att läsa på [www.ganthor.se](http://www.ganthor.se) samt [www.svenskvpsservice.se](http://www.svenskvpsservice.se)

### **Hantering av intressekonflikter**

GanThor AB har antagit interna regler och vidtagit åtgärder för att hantera kända intressekonflikter.

I de fall det inte finns några andra metoder för att hantera konflikten eller när de åtgärder som finns, enligt GanThor AB, inte tillräckligt skyddar kundens intressen, kommer kunden att informeras om intressekonflikten.

När GanThor AB bedömer att det inte går att hantera intressekonflikten kan det slutligen beslutas att GanThor AB inte alls ska agera för kunds räkning, för att på så sätt skydda kunden.

Vid utbildning av GanThor AB:s medarbetare läggs stor vikt vid etiskt agerande och hantering av intressekonflikter.

Arbetet med att identifiera intressekonflikter är ett löpande arbete och ska utgöra en del av varje medarbetares vardag mot bakgrund av dessa riktlinjer. Om de organisatoriska och administrativa rutiner som GanThor AB har infört inte är tillräckliga för att med rimlig säkerhet förhindra en potentiell intressekonflikt, ska GanThor AB på ett tydligt sätt upplysa kunden om intressekonfliktens allmänna art och/eller orsaken till den innan den aktuella tjänsten utförs.

## **INFORMATION OM INCITAMENT OCH ERSÄTTNINGAR**

Från och med den 1 november 2007 har Du som kund rätt att få information om de ersättningar som betalas eller ges till eller av tredje part och som har samband med de försäkrings- och värdepapperstjänster som GanThor AB, utför för kund. Du som kund har rätt till att veta hur mycket GanThor AB tjänar på den affären som ni genomför med oss, detta ska tydligt anges i rådgivningsdokumentationen. Se även bladet information om avgift och ersättningar.

### **Priskommunikation**

Priser och kostnader vid försäljning och förmedling av försäkringar och finansiella instrument kommuniceras till kund genom hela rådgivningsprocessen.

Exempel:

**Möte 1.** Vid första mötet med potentiell kund överlämnas ”information om bolaget/anställda/incitament/ersättning”.

**Möte 2.** Går igenom förslagen som ges till kund samt kostnader och avgifter.

**Möte 3.** Potentiell kund blir Kund i GanThor Kapital. Ersättningar och kostnader för rådgivning dokumenteras i Kund- och rådgivningsdokumentation och kopia mailas till kund.

### **Förmedling av löpande sparförsäkringar**

GanThor AB:s livförsäkringsaffär syftar till att förmedla och sälja löpande sparande i pensionsförsäkringar och kapitalförsäkringar. GanThor Kapital utvärderar löpande olika försäkringsbolag och finansiella lösningar för att uppdatera oss om ändringar i villkor och kostnader, detta för att kunna ge råd kring sparlösningar som passar alla kunder. I dagsläget samarbetar vi med försäkringsbolagen Nordnet, Euroaccident samt Movestic och till viss del Skandia då dessa erbjuder plattformar som tillgodoser våra kunders behov på ett bra sätt.

#### *Nordnet*

I dagsläget arbetar GanThor Kapital med Nordnet när det kommer till direktpensionslösningar (löpande kapitalförsäkring) samt tjänstepensionslösningar för företag. Nordnet har en plattform för försäkringsförmedlare som erbjuder ett brett utbud av externa förvaltare och förvaltningstjänster. Anledningen till att direktpensionslösningar via Nordnet är för att de har en administration kring pantutfästelse och pantbrev som gör det möjligt att administrera på ett smidigt sätt. GanThor Kapital behöver inte skriva egna pantutfästelser och pantbrev vilket skulle tagit tid och i slutändan kostat pengar för slutkund.

#### *Movestic*

Anledning till att GanThor Kapital har valt att använda sig av försäkringsbolaget Movestic och Skandia är att bolagen erbjuder förvaltningsformer så som fondförsäkring och depåförsäkring vilket möjliggör för kunden att flytta och byta inom bolaget, utan att det kostar pengar. Därtill har Movestic en försäkringsavgift som är lägre än försäkringsbolag med motsvarande erbjudande/utbud.

#### *Euroaccident*

GanThor Kapital förmedlar även riskförsäkringar via Euroaccident, såsom sjukförsäkring, sjukvårdsförsäkring, premiebefrielse, olycksfallsförsäkring och livförsäkring. Då inte alla kunder har möjlighet att klara av en hälsodeklaration väljer vi att förmedla Euroaccidents småföretagarplan för företagare. Detta är en försäkring där den försäkrade endast måste försäkra att han/hon är fullt arbetsför enl. 5-12 för att få riskmoment, de behöver alltså inte fylla i en hälsodokumentation.

GanThor AB erhåller i vissa av ovan nämnda fall provision från försäkringsbolagen, alternativt möjlighet att ålägga försäkringen med en avgift som helt eller delvis kommer bolaget tillgodo. För att kunna redogöra hur stor ersättning som utgår för försäkring som förmedlas, måste man veta hur länge försäkringen är i kraft. Ett antagande av 10 års försäkringstid (durationstid) har därför gjorts. Nedan framgår ersättningar per år i procentform på investerat belopp i kapitalförsäkring (engångsbetalning) samt ersättning på årspremien (löpande betalning). Denna ersättning utgår från standardavtal med försäkringsbolagen.

Försäkringsbolag	Upfront (löpande premie) i %	Upfront (engångsbetald premie) i %	På kapitalet i %
Nordnet	0	0 - 1,5	1 – 1,5
Danica	0	0 - 1,5	1 – 1,5
Skandia	0	2,5 - 3	0 - 0,75
Euroaccident	10	-	

### Förvaltningstjänster i sparförsäkring

GanThor AB kan ingå avtal som innebär att bolaget kan erhålla ersättning i samband med förmedling av förvaltningstjänster. Syftet med att använda sig av en förvaltningstjänst är att möjliggöra en aktiv förvaltning på plattformar/försäkringar som GanThor AB vanligtvis inte arbetar med.

Ersättning utgår som ett belopp som beräknas som en procentandel av förvaltningsavgiften. I dagsläget arbetar GanThor Kapital med förvaltningstjänster via Naventi Fonder, Granit Fonder, Monyx Fondservice, Cicero Fonder AB. Vi utvärderar löpande olika förvaltningstjänster att kunna erbjuda våra kunder.

Bolag	Naventi Fonder	Monyx fondservice	Granit Fonder AB	Cicero Fonder AB
Ersättning i %	0,15-1,125	0,6	0,6	0,44

**Exempel:** Naventi Defensiv Flex kostar årligen 1,5 %. GanThor erhåller ca 10 % av totalt kostnadsuttag vilket motsvarar 0,15 % årligen på kundens förvaltade volym. Vid 100 000 kr investerat under 1 år, blir kundens totalkostnad 1 500 kr varav 150kr tillfaller GanThor AB.

### Förmedling depåförvaltning (med eller utan depåförsäkring)

GanThor Kapital använder i dagsläget Nordnet Pension AB samt Danica Pension AB som leverantör av depåförsäkringar. GanThor AB erhåller inga uppförsettsningar eller dylikt från försäkringsbolagen. **GanThor erhåller 1,0–1,5 % i insättningsavgift, beroende på kundens överenskomna volym och engagemang. GanThor erhåller även en årlig löpande avgift för administration och uppföljning direkt ur depån som även denna hamnar i spannet 1-1,5% enligt överenskommelse.** I de fall då GanThor förmedlar ett Investerarsparkonto (ISK) eller en depå utan försäkringskalk så inkluderar överenskomna avgifter mervärdesskatt (moms). Dessa depåer eller ISK läggs i Nordnet, Strukturinvest eller SIP efter diskussion vad som passar den enskilda kunden.

Försäkringsbolag	Uppläggningsavgift i %	Årlig kapitalavgift i %	Av fondavgiften i %
Nordnet	1-1,5	1-1,5	0-25

**Exempel:** Vid ny investering om 1 000 000kr och överenskommen avgift om 1,5% erhåller GanThor AB således totalt 15 000 kr i uppläggningsavgift av engångskaraktär. Den löpande årliga avgiften beror på portföljens värde men om vi räknar 1 000 000 kr i portföljvärde så erhåller GanThor 15 000 kr per år. 1/12 av den löpande avgiften debiteras ur kundens depå månadsvis i efterskott.

### Ersättning för förmedling av fonder

GanThor AB kan ingå avtal som innebär att GanThor AB kan erhålla ersättning i samband med förmedling av fondandelar. Ersättning kan utgå som:

- ett belopp som beräknas som en procentandel av nyförsäljning,
- ett belopp som beräknas som en procentandel av förvaltningsavgiften, eller
- en kombination av dessa.

De fonder som GanThor Kapital förmedlar köps och säljs via Nordnets plattform kan betala provisioner på två olika sätt

- 1) Nordnet återbetalar all ersättning de erhåller från fondbolagen till kundens försäkring. GanThor Kapital erhåller i sin tur 0% av fondersättningen. Nordnet och Ganthors ersättning utgörs således av den årliga kapitalavgiften.
- 2) Nordnet vidarebefordrar hälften av den ersättning de erhåller från fondbolagen.

### Ersättning för förmedling av aktier och ETF:er

De aktier och ETF:er som säljs förmedlas köps och säljs via Nordnets plattform. Kostnaden för kunden vid förmedling av aktier och ETF:er är 20 punkter. Nordnet erhåller i förmedlingen av aktier och ETF:er en ersättning om 6 punkter, vilket innebär att GanThor erhåller resterande 14 punkter. Minimum courtagen är alltid 99 kr för kund.

### Ersättning för förmedling av strukturerade produkter

De strukturerade produkter som Svensk Värdepappersservice tillhandahåller ges ut av olika emittenter i samarbete med olika arrangörer och marknadsförare. Svensk Värdepappersservice erhåller normalt en engångsersättning från respektive produktbolag. Denna ersättning beräknas som en procentsats av det belopp som Kunden investerat och uppgår normalt till 0,5% per löppår plus courtage, normalt 2%.

**Exempel:** Om en kund investerar 100 000 kr i en produkt på fyra år utgår en engångsersättning på  $4 \times 0,5 \% = 2000$  kr och 2% i courtage= 2000 kr dvs. totalt 4000 kr till bolaget. Observera att hela avgiften för ersättningar tas ut vid investeringstillfället och avgiften

återbetalas inte vid förtida avyttring eller förfall. I de fall denna placering förvaras på depå hos Nordnet erhåller Nordnet 0,75 procentenheter av de 4%, vilket reducerar ersättningen till Ganthor till 3,25% i detta exempel.