

Förköpsinformation

Information om Placerum Kapitalförvaltning AB (nedan Placerum)

Placerum Kapitalförvaltning AB
Skolgatan 64C
903 29 Umeå
Organisationsnummer: 556707-4306
Telefon: 090-70 22 50
Fax: 090-70 22 51
E-post: info@placerum.se
Hemsida: www.placerum.se

Kvalificerade innehav: Placerum har inga kvalificerade innehav i ett försäkringsföretag och inte heller omvänt.

Placerum är ett privatägt företag som får bedriva tillståndspliktig värdepappersrörelse enligt Lagen om värdepappersmarknaden (LVPM) 2007:528. Företaget har Finansinspektionens (FI) tillstånd att bedriva följande verksamhet:

- Mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument,
- Utförande av order på kunders uppdrag,
- Portföljförvaltning,
- Investeringsrådgivning,

Placerum har följande tillstånd att utöva försäkringsförmedling enligt lagen om försäkringsförmedling (2005:405)

- Försäkringsförmedling i samtliga livförsäkringsklasser
- Försäkringsförmedling – olycksfalls- och sjukförsäkring

Tillsynsmyndighet & registrering

Finansinspektionen (tillsynsmyndighet)
Box 7821
103 97 Stockholm
Telefon: 08-408 980 00
Fax: 08-24 13 35
E-post: finansinspektionen@fi.se

Bolagsverket (registermyndighet för försäkringsförmedlare)
851 81 Sundsvall
Telefon: 0771-670 670
E-post: bolagsverket@bolagsverket.se

Placerum är registrerat hos Bolagsverket för förmedling av samtliga livförsäkringsklasser och för förmedling av olycksfalls- och sjukförsäkringar.

Kommunikation

Placerum kommunicerar på svenska med sina kunder. Kommunikation sker per post, e-post eller per telefon.

Kundkategorisering

Om annat inte särskilt anges ska Placerums kunder anses vara icke-professionella enligt LVPM och därmed åtnjuta högsta möjliga skyddsnivå.

Icke-oberoende rådgivning och opartisk analys

Rådgivningen hos Placerum baseras inte på en opartisk analys. Placerum representerar inte eller har inte exklusivtavs avtal med något eller några enskilda försäkringsbolag eller finansiella bolag. Placerum väljer ut aktörer på marknaden utifrån bl a följande faktorer; placeringsmöjlighet, förvaltarval, flexibilitet, administration, kompetens, system mm. Placerum kan lämna råd om fonder som Placerum förvaltar på uppdrag av SEF SICAV, men lämnar i övrigt inte råd om finansiella instrument producerade av Placerum eller av företag som Placerum har en nära förbindelse med. Placerum har inga ägarandelar i de produktbolag som Placerum kan komma att rekommendera.

Kvalitetssäkrad

Värdepappersrörelse

Placerums finansiella rådgivare har genomgått relevant utbildning och är licensierade via SwedSec AB. SwedSec AB ansvarar för licensiering av anställda på den svenska värdepappersmarknaden. Syftet med deras program är att skapa och upprätthålla allmänhetens förtroende för värdepappersbranschen.

Försäkringsförmedling

Alla Placerums förmedlare som utför försäkringsförmedling skall alltid uppfylla de kunskapskrav som lagstiftningen kräver. Alla Placerums registrerade försäkringsförmedlare som huvudsakligen arbetar med försäkringsförmedling är licensierade via Insuresec.

Placerums tjänster

Portföljförvaltning

- I. Placerum förvaltar tre portföljer med Nordnet som depåförande institut. Denna portföljförvaltning omfattar endast fondandelar.
- II. Placerum förvaltar tre fonder på uppdrag av Swedbank. Fonderna finns i utbudet hos SEB Trygg Liv, Länsförsäkringar, SPP, Nordnet.
- III. Placerum kan även i särskilda fall erbjuda enskilt anpassade portföljer.

Placerum kommer årligen att bedöma lämpligheten av den portföljförvaltningsstrategi som kunden har.

Investeringsrådgivning

Placerum erbjuder investeringsrådgivning inom portföljförvaltning, fonder och företagsobligationer.

Placerum avser att regelbundet bedöma lämpligheten av de råd som Placerum har lämnat till kunden.

Försäkringsförmedling

Placerum erbjuder försäkringsförmedling inom samtliga livförsäkringsklasser

Rapportering

Nota efter genomförd affär tillhandahålls av det fondbolag, värdepappersbolag, bank eller försäkringsbolag som genomfört affären enligt de rutiner som nämnda företag tillämpar. Kunden erhåller årliga rapporter från aktuellt fondbolag, värdepappersbolag, bank eller försäkringsbolag enligt de rutiner som nämnda företag tillämpar. Kunden kan alltid kontakta Placerum för att erhålla information om aktuella innehav som Placerum förmedlat.

Rapportering vid portföljförvaltning

Placerums fonder rapporterar halvårsvis i enlighet med tillämplig lagstiftning. Halv- och helårsrapporterna tas fram av ansvarigt fondbolag.

De kunder som har portföljförvaltning erhåller värdebesked var sjätte månad. Om kunden begär det kan sådant värdebesked även lämnas var tredje månad.

Placerum kommer att informera kunden om portföljen minskar i värde 10% eller mer sedan förra rapporten och därefter vid multiplar om 10%. Rapportering kommer att ske senast i slutet av den

affärsdag då tröskelvärdet har överskridits eller, om tröskelvärdet har överskridits på en ickeaffärsdag, senast i slutet av närmast följande affärsdag.

Samtliga kunder som finns investerade i Placerums fonder eller någon av portföljerna har möjlighet att anmäla sig till Placerums nyhetsbrev och därmed kvartalsvis erhålla portföljrapport och resultat för fonderna och portföljerna.

Värdering vid portföljförvaltning

Värdering av finansiella instrument som ingår i de olika portföljerna som Placerum tillhandahåller görs med stöd av system hos det depåförande institutet, Nordnet. Uppdatering av värdet av de finansiella instrumenten görs i normalfallet varje börsdag.

Förvaltningsmål och risknivå

Portföljförvaltningen har som långsiktigt mål att, efter avdrag för förvaltningsarvode, överträffa sina respektive jämförelseindex (se nästa stycke). Portföljerna erbjuds i flera olika risknivåer (se nedanstående riskindikator).

Risk är ett mått på hur värdet varierar, ju större svängningar (även kallat volatilitet) i värdet desto större risk. Placerum använder en standardiserad riskskala som går från 1-7, där produkterna kan flytta sig längs skalan över tid. I grafen nedan visas risknivån för våra fonder, portföljer och övriga finansiella instrument.

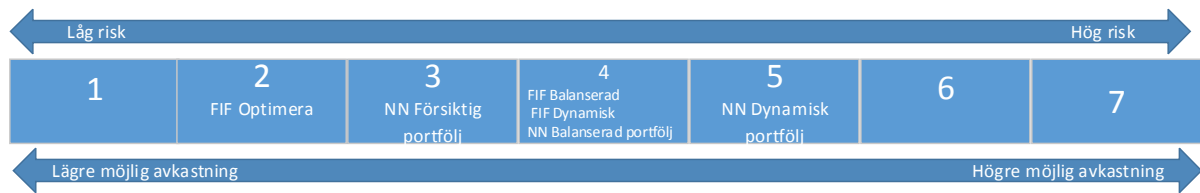
Jämförelseindex

Placerum använder följande jämförelseindex för respektive portfölj:

Portföljer Nordnet:

Försiktig	30 % MSCI - World Index NDTR, DM (SEK)*, 70 % OMRX T-BILL
Balanserad	50 % MSCI - World Index NDTR, DM (SEK), 50 % OMRX T-BILL
Dynamisk	90 % MSCI - World Index NDTR, DM (SEK), 10 % OMRX T-BILL

*= Världsindex med återinvesterade utdelningar



Intressekonflikter och incitament

Intressekonflikter kan uppkomma mellan kunden och Placerum, eller mellan olika kunder. För att undvika och/eller hantera intressekonflikter har Placerum bl a fastställt interna instruktioner och etiska riktlinjer. Placerum har också fastställt en policy för hantering av intressekonflikter. I denna policy beskrivs de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt hur de ska hanteras och undvikas för att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt.

Placerum ska vid all verksamhet handla uteslutande i kundens intresse, samt handla hederligt, rättvist och professionellt. Alla kunder ska behandlas lika, varvid inga olikheter som inte kan motiveras på ett objektiva godtagbart sätt får förekomma.

Placerum erhåller ersättning från de försäkringsbolag som vi samarbetar med.

Den ersättning som Placerum erhåller från tredje part är utformad för att höja kvaliteten på den tjänst som Placerum erbjuder. Placerums förutsättningar att agera i enlighet med kundens intressen försämras inte på grund av ersättningen.

Placerum kan även komma att ta emot mindre icke-monetära förmåner, som t ex deltagande i konferenser, seminarier och andra informationsevenemang gällande egenskaper hos finansiella instrument eller viss investeringstjänst samt representation upp till ett rimligt värde.

Placerum har möjlighet att allokera delar av innehavet i portföljerna hos Nordnet i fonder som Placerum själva förvaltar på uppdrag av SEF SICAV. Placerum har antagit riktlinjer som anger att innehav i de fond-i-fonder som Bolaget förvaltar får uppgå till maximalt 40 procent av en enskild portfölj hos Nordnet.

Mer information om Placerums hantering av intressekonflikter och incitament kan erhållas på begäran alternativt på bolagets webbplats.

Lämplighetsbedömning

Placerum ska vid tillhandahållande av investeringsrådgivning och portföljförvaltning

rekommendera finansiella instrument och portföljförvaltning som är lämpliga för kunden. För att Placerum ska kunna bedöma vilka produkter eller vilka tjänster som är lämpliga måste Bolaget få tillräcklig information om kundens personliga och ekonomiska förhållanden. Dessutom behöver Placerum veta vilken erfarenhet och kunskap som kunden har om de produkter och tjänster som Placerum erbjuder. Det är även viktigt att Placerum får reda på kundens mål med investeringen, vilken finansiell risk kunden är beredd att ta och hur länge kunden önskar behålla sin investering.

Syftet med den information som Placerum samlar in är att Placerum ska kunna tillvarata kundens intressen och ge de råd som passar kundens önskemål och behov. Det är därför viktigt att de uppgifter kunden lämnar till Placerum är korrekta och så fullständiga som möjligt.

Personuppgifter

Placerum förbinder sig att behandla samtliga personuppgifter som inhämtats för fullföljande av detta uppdrag i enlighet med Personuppgiftslagen (1998:204).

Avgifter

Värdepappersrörelse

För tillhandahållande av tjänsten portföljförvaltning och individuell förvaltning tar Placerum varje kvartal ut en procentuell avgift. Avgiften baseras på marknadsvärdet av innehavet i depån per den första vardagen i varje kvartal. Avgiften är för närvarande 0,46875 % inkl mervärdesskatt per kvartal (eller 1,875 % inkl mervärdesskatt per år). Kunder med ett depåvärde som överstiger 5 miljoner SEK erhåller en lägre avgift. Avgiften för dessa kunder är för närvarande 0,40625 % inkl mervärdesskatt per kvartal (eller 1,625 % inkl mervärdesskatt per år).

Försäkringsförmedling

Vid förmedling av försäkringar tar Placerum inga extra avgifter. Placerum erhåller istället provision från försäkringsbolagen. Ersättningen för löpande försäkringsavtal består av en engångsersättning samt en del löpande ersättning (beståndsersättning). Ersättningsnivån är beroende på avtalets längd, premiens storlek samt vald fördelning. I de fall kunden avslutar ett löpande sparande får Placerum betala tillbaka hela eller en del av erhållen ersättning.

Placerum vill att alla kunder ska erhålla en tydlig information om de kostnader som kunden betalar samt de ersättningar som Placerum erhåller vid förmedling av produkter och tjänster. Placerum har valt att bilägga dokument till denna förköpsinformation som tydligt visar kostnads-/ersättningsstrukturen hos Placerum.

Ansvarsförsäkring

Värdepappersrörelse

Placerum har ansvarsförsäkring hos AIG Europe Limited (AIG). Kunden får rikta krav på ersättning på AIG i den mån kunden inte fått ersättning av Placerum. Krav på ersättning måste framställas inom tre månader efter att skadan uppkommit. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada är 10 miljoner SEK. Den högsta ersättning som kan betalas ut under ett år är 10 miljoner SEK. AIG har följande kontaktuppgifter:
AIG Europe Limited, Financial Lines
Skadeavdelning, Box 3506, 103 69 Stockholm.
E-post: flclaimssweden@aig.com

Försäkringsförmedling

Placerum har tecknat ansvarsförsäkring hos PartnerRe för försäkringsförmedling. Drabbas kunden av skada eller ekonomisk förlust där kunden anser att förmedlarens agerande har vållat denna har kunden möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om kunden vill göra anspråk på skadestånd måste kunden underrätta försäkringsförmedlaren om det inom skälig tid efter att kunden märkt eller bort märka att en skada uppkommit. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada är 1 250 618 Euro. Den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas ut under ett år är 2 501 236 Euro. PartnerRe har följande kontaktuppgifter:
PartnerRe Ireland Insurance dac
5th Floor, Block 1
The Oval, 160 Shelbourne Road,
Dublin 4 Ireland

Information om risker

I enlighet med gällande regelverk ska Placerum tillhandahålla sina kunder med information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument. Informationen om egenskaper och risker finns på vår hemsida, www.placerum.se, alternativt kan du kontakta din rådgivare för mer information.

Bästa orderutförande

Placerum har utarbetat interna riktlinjer som syftar till att vi alltid skall utföra våra kunders order på

bästa sätt. Dessa riktlinjer finns tillgängliga på vår hemsida, www.placerum.se, alternativt kan du kontakta din rådgivare för mer information.

Klagomål

Klagomål mot Placerums sätt att utföra sina tjänster enligt detta avtal skall adresseras:
Placerum, Klagomålsansvarig
Skolgatan 64C
903 29 Umeå

Placerum förbinder sig att behandla alla inkomna klagomål snabbt, effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomål skall besvaras sakligt och korrekt och på Kundens begäran skriftligen. Är klagomålet att betrakta som ett enkelt fel eller missförstånd bör detta åtgärdas genast. Klagomålsansvarig skall så snart som möjligt, men senast inom 14 dagar, skriftligen meddela kunden hur Placerum har bedömt ärendet och på vilket sätt Placerum har följt upp ärendet. Beslutet skall vara skriftligt om inget annat har avtalats. Om Kundens klagomål inte kan tillmötesgå ska Kunden ha rätt att få en motivering till detta.

Kunden kan också erhålla vägledning från Konsumenternas Bank- och Finansbyrå, Konsumenternas Försäkringsbyrå samt den kommunala konsumentvägledningen.

Om Placerum beslutar att inte tillmötesgå Kundens anspråk kan Kunden underställa klagomålet Allmänna reklamationsnämndens (ARN) prövning. Placerum åtar sig i dessa fall att följa Allmänna reklamationsnämndens rekommendation. Kunden har också möjlighet att låta allmän domstol pröva tvisten.

Ytterligare information

Vill du veta mer om Placerum Kapitalförvaltning, om våra tillstånd eller om vår rådgivning/förvaltning är du alltid välkommen att kontakta din rådgivare.

Kontaktuppgifter, Placerum Kapitalförvaltning AB

Placerum Kapitalförvaltning AB
Org.nr. 556707-4306
Skolgatan 64C
903 29 Umeå
Telefon. 090-70 22 50
E-post. info@placerum.se
www.placerum