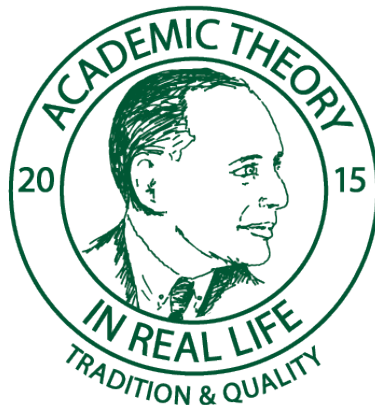




Information om Grossbaum Intelligent Investor Aktiebolag

Grossbaum Intelligent Investor AB (nedan kallad: Grossbaum) är ett företag, med tillstånd av Finansinspektionen, att bedriva försäkringsdistribution. För att Grossbaum ska kunna bistå kunden med försäkringsrådgivning krävs det ett stort nätverk av samarbetsavtal. Genom dessa samarbetsavtal erbjuds försäkringslösningar från Futur Pension, Skandia, Nordnet, Movestic, SPP, Folksam Liv, Euro Accident, AMF och Länsförsäkringar. För att kunna hjälpa och ge service till kunder som har försäkringar tecknade med andra försäkringsförmedlarbolag och som önskar att Grossbaum ska ta över dessa har Grossbaum även avtal med andra bolag, men arbetar inte aktivt med dessa. Sammantaget innebär det att Grossbaum inte tillhandahåller rådgivning på oberoende grund (s.k. opartisk analys).

Du som kund kommer bli informerad under vilket tillstånd; Värdepappersaffär eller Försäkringsdistribution, som Grossbaum arbetar under när vi ger dig rådgivning.

Denna information ska tillhandahållas kunden före rådgivningen påbörjas.

Uppgift om försäkringsdistributören

Grossbaum Intelligent Investor Aktiebolag, 559001-8023, Nybrogatan 6, 114 34 Stockholm, info@grossbaum.se, tel: 08-546 017 81, mobil: 070-771 61 33, fax: 08-546 017 01
Ansvariga förmedlare är: Alexis Blomberg.

Förmedlarföretagets registrering

Grossbaum Intelligent Investor AB har tillstånd från Finansinspektionen och är registrerat hos Bolagsverket för distribution av försäkring i samtliga livförsäkringsklasser, (direkt försäkringsförmedling).

Försäkringsdistributörens registrering

Alexis Blomberg är anställd hos Grossbaum Intelligent Investor AB. Alexis Blomberg får förmedla försäkringar i samtliga livförsäkringsklasser, (direkt försäkringsdistribution).

Försäkringsdistributörens roll

Grossbaum Intelligent Investor AB:s förmedlas uteslutande försäkringar från följande försäkringsföretags räkning: Futur Pension, Skandia, Nordnet, Movestic, SPP, Folksam Liv, Euro Accident, AMF och Länsförsäkringar.

Ansvarsförsäkring

Grossbaum har en gällande ansvarsförsäkring tecknad hos If Skadeförsäkring AB (publ), med avtalsnummer SP6559838.1.1. Försäkringen uppfyller kraven enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution och omfattar skadeståndsansvar som kan uppkomma till följd av försäkringsdistribution. Försäkringen täcker krav som kan riktas mot Grossbaum för förmögenhetsskada orsakad av fel eller försummelse i samband med förmedling av försäkringar. Försäkringen gäller inom hela EU/EES och har ett försäkringsbelopp som uppfyller de minimikrav som uppställs i gällande rätt.

Adress: If Skadeförsäkring AB (publ), 106 80 Stockholm

Telefon: 0771-815 815, E-post: kundcenter@if.se

Försäkringen täcker skadeståndsansvar som Grossbaum kan ådra sig vid distribution av försäkringar.

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 i den mån du inte har fått ersättning av förmedlaren. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du underrätta försäkringsdistributionen om det inom skälig tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada har uppkommit.

Ersättningar och incitament

Som kund har du rätt att få information om ersättningar till eller från tredje part (incitament) i samband med investeringstjänster eller andra tjänster som Grossbaum utför åt dig. Ersättningar får lämnas och tas emot under vissa förutsättningar. Den ska vara utformad för att höja kvaliteten på den berörda tjänsten och får inte hindra att Grossbaum tar tillvara dina intressen. Ersättningarna möjliggör att tillhandahålla kvalitetshöjande tjänster till dig som kund, t ex tillgång till rådgivning och ett brett produkt- och tjänsteutbud m fl. Se vidare Klienterbjudande.

All ersättning för ovanstående produkter och tjänster finns att läsa i Grossbaums dokument Tredjepartersättning som du ska erhålla vid ditt första möte med rådgivaren samt därefter minst årligen så länge det finns en kundrelation mellan dig och Grossbaum.

Samtliga försäkringsförmedlare erhåller fast lön hos Grossbaum.

Intressekonflikter, Grossbaum har identifierat ett antal intressekonflikter:

Dessa är:

- **Samtidigt rådgivande och förvaltande roll**
Om samma person både lämnar råd och förvaltar kapitalet (t.ex. genom portföljförvaltning inom depåförsäkring), kan det finnas risk att produkter eller lösningar väljs utifrån interna preferenser snarare än vad som är bäst för kunden.
- **Förmedling av egna eller närståendes produkter**
Rådgivning som leder till placeringar i fonder, strukturerade produkter eller försäkringar där rådgivaren eller dennes närstående har ett ekonomiskt intresse, t.ex. ägande, ledningsposition eller annan anknytning.
- **Olika ersättningsnivåer beroende på produktval**
Produkter med olika provision eller andra incitamentsbaserade ersättningar kan snedvrider objektiviteten i rådgivningen – även när kunden får information om dessa.
- **Rådgivning inför försäkringsflytt**
Intressekonflikter kan uppstå om rådgivaren får ersättning vid flytt, särskilt om det inte finns ett tydligt dokumenterat mervärde för kunden eller om flytten är inom samma koncern.
- **Volymbaserade ersättningsincitament från samarbetspartner**
Avtal med försäkringsgivare eller plattformar som ger bonus eller ökad provision vid uppnådd volym kan påverka objektiv rådgivning.
- **Rådgivning till familjemedlemmar eller vänner**
Det kan uppstå lojalitetskonflikter om rådgivning sker till närstående personer, särskilt om kundens behov ställs mot regler eller objektivitet.
- **Otillräcklig separation mellan rådgivning och marknadsföring**
Om marknadsföring av specifika produkter sker i anslutning till rådgivning kan kundens uppfattning om oberoende påverkas negativt.
- **Korsförsäljning mellan olika verksamhetsgrenar inom bolaget**
Om samma kund även köper andra tjänster (t.ex. skatterådgivning, juridik eller fastighetsrådgivning) kan det finnas en risk att rådgivning påverkas av interna kommersiella mål.

Klagomål och klagomålsansvarig

Om du som kund vill framföra klagomål rörande försäkringsdistributionen, vänligen kontakta vår klagomålsansvarig, Alexis Blomberg, på tel: 08-546 017 81, eller alexis.blomberg@grossbaum.se. Vi ser helst att du skickar in ett skriftligt klagomål. Så snart vår klagomålsansvarig tagit emot ditt klagomål blir du kontaktad av denne. Vår klagomålsansvarige kommer att utreda ärendet och därefter kommer du att kontaktas snarast möjligt, dock senast två (2) veckor från det att du framställde ditt klagomål. Om det inte är möjligt att lämna ett besked inom två veckor kommer du i vart fall att informeras om den fortsatta handläggningen och när du eventuellt kan förväntas ett slutgiltigt besked.

Är du konsument kan du även få hjälp hos Konsumenternas Bank- och finansbyrå, Konsumenternas försäkringsbyrå eller vid den kommunala konsumentrådgivningen.

Tvistlösning

Om tvist uppstår med anledning av uppdraget, ska denna prövas av allmän domstol. Du har alltid rätt att få tvisten prövad av Allmänna reklamationsnämnden.

Tillsyns- och registreringsmyndighet

Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, finansinspektionen@fi.se, www.fi.se tel: 08-787 80 00, fax: 08-24 13 35, är tillsynsmyndighet över försäkringsdistributörer.

Bolagsverket, 851 81 Sundsvall, bolagsverket@bolagsverket.se, www.bolagsverket.se, tel: 0771-670 670, fax: 060-12 98 40 är registreringsmyndighet för försäkringsdistributörer.

Marknadsföring

Tillsyn avseende den marknadsföring som Grossbaum bedriver kontrolleras av Konsumentverket. Har ni synpunkter på Grossbaums marknadsföring kan ni vända er till Grossbaums klagomålsansvariga (Alexis Blomberg) på tel: 08-546 017 81, eller alexis.blomberg@grossbaum.se. Ni kan också kontakta Konsumentverket, Box 48, 651 02 Karlstad eller ringa på tel: 0771-42 33 00 eller konsumentverket@konsumentverket.se

Hållbarhetsinformation

Grossbaum Intelligent Investor AB integrerar hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer i försäkringsrådgivningen i enlighet med lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution och EU-förordningen (EU) 2021/1257. Syftet är att säkerställa att hållbarhetsaspekter beaktas i investeringsbesluten utifrån kundens preferenser och att dessa dokumenteras i rådgivningen. I samband med varje rådgivningstillfälle efterfrågas därför kundens hållbarhetspreferenser.

- PAI-indikatorer (huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer),
- Hållbara investeringar enligt SFDR (förordning 2019/2088), och
- Miljömässigt hållbara investeringar enligt EU:s taxonomi (förordning 2020/852).

Grossbaum tillhandahåller försäkringsförmedling i samarbete med försäkringsbolag som arbetar aktivt med hållbarhet. Vi gör en bedömning av bolagens hållbarhetsarbete innan samarbete inleds. Interna riktlinjer för hållbarhet styr hur vi ska arbeta med hållbarhetsinformation i rådgivningen och dessa riktlinjer finns tillgängliga för kunder på vår hemsida.

När kunden anger att hållbarhetsaspekter är viktiga, men inte avgörande, säkerställer vi att detta beaktas i valet av försäkringslösning och att dokumentationen i rådgivningsunderlaget återspeglar detta.

Behandling av personuppgifter

Behandling av personuppgifter sker enligt den allmänna dataskyddsförordningen (GDPR), (EU) 2016/679 med tillhörande genomförandeförfattningar. Grossbaum kommer att behandla klientens personuppgifter (såväl av klienten själv lämnade som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll) i den utsträckning det krävs för fullgörande av uppdrag relaterade till avtal och fullgörande av Grossbaums rättsliga skyldigheter, samt behandla klientens personuppgifter för information till klienten om regel/villkorsändringar, värdepapper, produkter och tjänster mm med anknytning till avtalet. Klienten är införstådd med att Grossbaum har en skyldighet att lagra uppgift om klientens förhållanden och att detta sker i elektroniskt kundhanteringssystem. Mer information om Grossbaum:s hantering av personuppgifter finns på Grossbaums hemsida. Grossbaum kan till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighetsföreskrift eller beslut vara skyldigt att till annan lämna uppgifter om klientens förhållanden rörande de uppdrag som Grossbaum utför för klientens räkning. Det åligger Kunden att på begäran av Grossbaum tillhandahålla den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Grossbaum bedömer vara nödvändiga för att fullgöra sådan skyldighet.

Vilka uppgifter avses?

Här avses sådana uppgifter som du lämnar till Grossbaum direkt i samband med eller i nära anslutning till rådgivningen. Exempel på detta är all den information som finns om dig i rådgivningsdokumentationen som du också erhåller en kopia av.

Av vem behandlas uppgifterna?

Uppgifterna behandlas av Grossbaum samt inom ramen för gällande regler om sekretess, av andra företag som Grossbaum samarbetar med, t ex depåinstitut och produktbolag.

För vilka ändamål behandlas uppgifterna?

Uppgifterna behandlas i samband med kontroll och genomgång av rådgivningsdokumentation för att kontrollera lämpligheten i de råd som givits av Grossbaum samt vid fullgörande av ingångna avtal samt för vidtagande av åtgärder som en kund har begärt innan eller efter avtal träffats. Uppgifter lämnas också till myndigheter enligt gällande lagstiftning.

Mer information

Om du önskar information om vilka personuppgifter om dig som behandlas av Grossbaum kan du begära detta genom att skicka en skriftlig av dig egenhändigt undertecknad ansökan till oss. Begäran om rättelse av personuppgift kan göras via Dataskyddsombudet:

Grossbaum Intelligent Investor AB, Dataskyddsbud, Nybrogatan 6, 114 34 STOCKHOLM.

E-post: info@grossbaum.se

Datum

Information om Grossbaum Intelligent Investor Aktiebolag uppdaterades den 12 juni 2025.