



Riktlinjer gällande tredjepartsersättningar samt ersättningar till anställda

Grossbaum Intelligent Investor AB (nedan Bolaget) får endast betala och/eller ta emot incitament från tredje part, dvs. från någon annan än kunden eller en sådan persons företrädare, i samband med tillhandahållande av investerings- eller sidotjänster, under förutsättning att samtliga punkter nedan är uppfyllda:

1. Alla incitament som betalas till eller tas emot av en tredje part måste vara utformade för att höja kvaliteten på investerings- eller sidotjänsten som erbjuds.
2. Incitament får inte hindra Bolaget från att uppfylla sin skyldighet att tillvarata kundens intressen. Incitamenten får aldrig styra produktvalet, s.k. produktneutralitet ska tillämpas.
3. Kunden ska få heltäckande, korrekt och lättförståelig information om incitamentens förekomst, art och belopp, eller om belopp inte kan fastställas, metoden för beräkning av beloppet. Informationen ska lämnas skriftligen.

Tredjepartsersättningar vid försäkringsförmedling

Förekomsten av tredjepartsersättningar vid försäkringsförmedling inom Bolaget innebär en risk för att rådgivaren ges ett incitament att inte tillvarata kundens intressen på bästa sätt, genom att rekommendera kunden investeringar som leder till ökad intjäning för Bolaget men inte är lämplig för kunden med beaktande av dennes behov och önskemål.

Bolaget har som målsättning att minst 75% av den totala omsättningen ska komma från direktdebitering (rådgivningsarvode) och endast 25% från tredjepartsersättningar. Det finns typer av försäkringsengagemang där Bolaget inte har möjlighet att direktdebitera kunden. Under dessa förutsättningar erhåller bolaget istället en stockersättning (löpande ersättning) för försäkringsförmedlingen (rådgivningen). Så länge stockersättningen motsvarar det arvode som Bolaget tar ut när man direkt debiterar för rådgivningen så anser Bolaget att man tillvaratar omsorgsplikten på samma sätt som om man direktdebiterade kunden.

Bolaget anser sig inte säker på att omsorgsplikten tillvaratas på ett bra sätt om Bolaget erhåller tredjepartsersättningar som betalas ut upfront (engångsbetalda ersättningar). Bolaget har därför valt att inte ta emot den typen av tredjepartsersättningar. Bolaget har infört ett undantag från denna regel och det är upfrontersättningar som betalas för förmedling av traditionella försäkringar. Undantaget införs för att möjliggöra rådgivning kring den här produkttypen då produkttypen oftast betalar tredjepartsersättningen upfront. Om Bolaget, för den här produkttypen, kan välja mellan en stockersättning eller en upfront ersättning så ska ersättningen alltid betalas som en stockersättning. Genom att bolaget accepterar en upfront ersättning för den här produkttyp så utvidgas produktutbudet vilket i sin tur möjliggör att Bolaget på ett bättre sätt kan tillvara ta omsorgsplikten för Bolagets kunder.

I samband med att Bolaget tar in nya externa produkter i sitt sortiment ska dessa utvärderas bland annat med avseende på vilka intressekonflikter som förmedlingen av produkten kan ge upphov till, (enligt Grossbaums process för nya produkter och tjänster). Identifierade och potentiella intressekonflikter ska hanteras i enlighet med principerna i dessa riktlinjer. VD ansvarar för att utvärdering görs och dokumenteras. Därutöver ordnar Grossbaum interna utbildningar i kundskydd och omsorgsplikt i syfte att främja en sund rådgivningsverksamhet.

Löner till anställda.

Bolagets rådgivare erhåller fast lön.

Otillåtna incitament inkl. gåvor och förmåner

Incitament som ges eller tas emot från tredje part är inte tillåtna om det skäligen kan förväntas att incitamentet kan påverka mottagaren att agera på sådant sätt att kundens intressen inte iaktas. Bolagets medarbetare och anknutna ombud är förbjudna att ta emot och erbjuda sådana förmåner. Bolagets medarbetare och anknutna ombud får i tjänsten inte heller ge eller ta emot gåvor och förmåner som är mer värdefulla eller extravaganta än sedvanlig representation och gåvor som förekommer som led i en konventionell affärsrelation, enligt vad som framgår av Bolagets vid var tid gällande Riktlinjer för hantering av etiska frågor. Otillåtna incitament ska, om de erbjuds, lottas ut eller delas av anställda, alternativt avböjas, om tillfälle ges. Otillåtna incitament som erbjuds ska rapporteras i enlighet med Bolagets vid var tid gällande regler för rapportering av gåvor och förmåner.

Stockholm den 2023-11-14