



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 intjänning för Bolaget men inte är lämplig för kunden med beaktande av dennes behov och önskemål.

Bolaget har som målsättning att minst 50% av den totala omsättningen ska komma från direktdebitering (rådgivningsarvode) och endast 50% från tredjepartsersättningar. Det finns typer av försäkringsengagemang där Bolaget inte har möjlighet att direktdebitera kunden. Under dessa förutsättningar erhåller bolaget i stället 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 inte att omsorgsplikten tillvaratas på ett bra sätt om Bolaget erhåller höga engångsbetalda ersättningar. Bolaget har därför valt att inte ta emot den typen av tredjepartsersättningar. Bolaget tar dock emot engångsersättningar som uppgår till max 25 000 kr per kund och år vid tecknandet av traditionella försäkringar. Om ersättningen uppgår till mer än 25 000 kr per kund så återbetalas överskjutande del tillbaka till kunden. Det åligger även rådgivaren att säkerställa att engångsersättningar som betalas för produkttypen upp till 25 000 kr är rimlig i förhållandet till den arbetsinsats som rådgivaren lägger ner på kunden. Om arbetsinsatsen inte är skälig i förhållande till ersättningen som Bolaget erhåller kommer Bolaget återbetala den delen av ersättningen som kunden har överdebiterats. Om Bolaget kan välja mellan en stockersättning och en engångsersättning så ska ersättningen alltid betalas som en stockersättning. Genom att bolaget accepterar engångsbetalda ersättning upp till 25 000 kr per kund och år så utvidgas produktutbudet. Vilket i sin tur möjliggör för Bolaget att, på ett bättre sätt, 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 2024-06-26