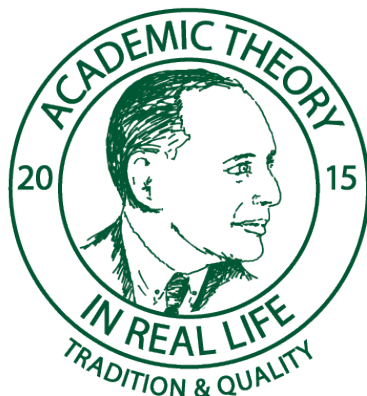




Riktlinjer gällande tredjepartsersättningar samt ersättningar till anställda

Syfte och tillämpning

Syftet med detta dokument är att reglera hur Grossbaum Intelligent Investor AB ("Grossbaum") hanterar tredjepartsersättningar och ersättningar till anställda i enlighet med gällande lagstiftning, särskilt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution och tillhörande föreskrifter. Policyn syftar till att säkerställa att ersättningsmodeller inte påverkar rådgivningens kvalitet eller objektivitet samt att kundens intressen alltid sätts i främsta rummet.

Tredjepartsersättningar

Grossbaum tar endast emot tredjepartsersättningar som är tillåtna enligt lag och som bedöms förbättra kvaliteten på den tjänst som tillhandahålls kunden. Kunden informeras tydligt om ersättningarnas art, belopp och syfte. Informationen lämnas innan rådgivning ges och dokumenteras i rådgivningsunderlaget samt i det särskilda dokumentet "Tredjepartsersättning", som uppdateras årligen och tillhandahålls kunden.

Alla ersättningar från försäkringsbolag, fondbolag eller andra samarbetspartners som Grossbaum erhåller utvärderas regelbundet för att säkerställa att de inte påverkar rådgivarens objektivitet. Grossbaum arbetar även för att minska beroendet av specifika samarbetspartners för att undvika intressekonflikter.

Ersättning får endast tas emot om:

- Ersättningen är utformad för att höja kvaliteten på den tjänst som tillhandahålls kunden.
- Ersättningen inte hindrar bolaget från att tillvarata kundens intressen.

Engångsersättningar

Grossbaum tillåter inte höga engångsersättningar eftersom sådana kan påverka rådgivningens objektivitet negativt. För att säkerställa kundens bästa får engångsersättningar därför som mest uppgå till 25 000 kr per kund och år. Eventuellt överskjutande belopp ska alltid återbetalas till kunden, oavsett omfattningen av rådgivarens arbete.

Rådgivaren har ett uttryckligt ansvar att bedöma att en engångsersättning upp till detta belopp är skälig i förhållande till den rådgivning och det mervärde som tillförs kunden. Om ersättningen överstiger 15 000 kr ska detta mervärde dokumenteras särskilt i rådgivningsunderlaget. Vid uppföljning ska en ny prövning ske, och om ersättningen bedöms överstiga ett rimligt belopp i förhållande till insatsen, ska den överskjutande delen återbetalas till kunden.

Om det finns möjlighet att välja mellan löpande ersättning och engångsersättning ska löpande ersättning alltid väljas, eftersom det ger en bättre koppling mellan kundnytta och ersättning över tid. Möjligheten att i vissa fall acceptera engångsersättningar inom en tydligt definierad gräns ger dock Grossbaum förutsättningar att erbjuda ett bredare produktsortiment, vilket stärker möjligheten att tillgodose kundens behov på ett individuellt anpassat sätt.

Dokumentation

För varje kundinteraktion dokumenteras:

- Typ av erhållen ersättning
- Storlek (om känd) eller beräkningsgrund
- Hur ersättningen är förenlig med kundens bästa

Grossbaum bevarar dokumentationen i enlighet med gällande dataskyddsförordning (GDPR).

Förbjudna ersättningar Grossbaum tar inte emot:

- Ersättning som är villkorad på ett sätt som kan påverka objektiv rådgivning
- Ersättningar från aktörer som inte omfattas av bolagets interna godkännandeprocess
- Dolda avgifter eller kickbacks som inte kommunicerats öppet till kunden

Produktneutralitet

Rådgivningen ska präglas av produktneutralitet. Det innebär att rådgivaren ska utgå från kundens behov och göra jämförelser mellan tillgängliga produkter från olika samarbetspartners. Motiveringen bakom varje rekommendation ska tydligt dokumenteras.

Ersättning till anställda

Samtliga rådgivare hos Grossbaum erhåller fast lön. Inga individuella bonusar eller provisioner baserade på försäljningsvolym utgår. Detta för att undvika intressekonflikter och säkerställa att rådgivningen sker utifrån kundens bästa.

Utbildning och uppföljning sker löpande för att säkerställa att alla anställda förstår vikten av objektiv rådgivning samt är informerade om eventuella intressekonflikter kopplade till ersättningsmodeller.

Gåvor och förmåner

Grossbaums medarbetare får inte ta emot gåvor, resor eller andra förmåner av ett värde över 500 kr från samarbetspartners utan skriftligt godkännande från VD. Alla mottagna gåvor över denna nivå ska registreras och granskas regelbundet.

Utbildning

Alla anställda med rådgivande eller kundnära funktion ska årligen genomföra utbildning i:

- Regler kring tredjeparters ersättningar och förbjudna incitament
- Hantering av intressekonflikter
- God rådgivningssed enligt InsureSecs vägledning

Uppföljning och kontroll

Compliancefunktionen ska:

- Minst årligen granska efterlevnaden av dessa riktlinjer
- Säkerställa att ersättningar inte snedvrider rådgivningen
- Rapportera resultat till styrelsen

Riktlinjerna ska ses över årligen och uppdateras vid behov i samband med ändrad lagstiftning eller förändringar i verksamheten.

Dessa riktlinjer antogs av styrelsen den 13 juni 2025 och gäller tills vidare.