

Grunderna för hur provisioner och andra ersättningar till Fond & Finans Rådgivning (F & F) räknas ut

I det följande redogör F&F för hur företaget får betalt för sitt arbete. F&F:s förmedlare/rådgivare ska vid varje rådgivningstillfälle och/eller försäkringsförmedling redogöra för hur F&F får sin ersättning genom att ge kunden den information som finns i denna skrift.

Provision, ersättning/arvode för rådgivning

F&F:s ersättningsmodell på en kombination av arvode, provision och/eller ersättning från försäkrings-, värdepappers-, fond- och förvaltningsbolag samt banker. Ersättningen/arvodet tas ut i genom att produktbolaget drar överenskommen procentsats i en försäkring, från en värdepappersdepå, inom ett investeringssparkonto och via sedvanlig konsultfaktura.

F&F:s anställda förmedlare/rådgivare har fast lön och rörlig ersättning. Av den ersättning som F&F erhåller får den anställda förmedlaren förutom fast lön baserat på företagets kompetens- och utbildningsplan, 10 % i rörlig ersättning genom provisionsdelning. I denna lön ingår semesterersättning, sjuklön mm.

Förklaring – De olika ersättningarna redovisas i det följande som: Anskaffningsprovision (Anskaffning)

- Engångsersättning, som utbetalas vid försäkringens tecknande — Procent av årspremien.

Beståndsersättning (Bestånd)

- Löpande ersättning, som utbetalas regelbundet — Procent av premien.

Stockersättning (Stock)

- Löpande ersättning, som utbetalas regelbundet — Procent av försäkringens värde.

Styckeersättning (Antal)

- Ersättning för antal försäkringar, som utbetalas årsvis — Antal försäkringar.

Fondvärdesersättning (Fondersättning)

- Löpande ersättning, som utbetalas regelbundet — Procent av försäkringens fondvärde.

Innehållsförteckning

2. Privat försäkring – Pensionsförsäkring

2. Privat försäkring – Kapitalförsäkring

3. Privat Depåförsäkring & Företagsägd pensionsförsäkring – Tjänstepensionsförsäkring

3. Riskförsäkring – Ej Gruppörsäkring

4. Riskförsäkring – Gruppörsäkring

5. Aktiva förvaltningstjänster av fondförsäkring – Förvaltningstjänst

5. Aktiva förvaltningstjänster av fondförsäkring – Fond-i-fond

5. Strukturerade Produkter

6. Förutsättningar & Begrepp

PRIVAT FÖRSÄKRING

Privat Pensionsförsäkring Ersättning vid traditionell förvaltning

Anskaffning Bestånd Stock

Pensionsflytt – engångsbetald premie

Folksam 3,00 % - 0,25 %

Skandia 3,00 % - 0,20 %

Privat Pensionsförsäkring Ersättning vid fondförvaltning

Pensionsflytt – engångsbetald premie

Folksam 3,50 % - 0,25 % -

Länsförsäkringar 4,00 % 4,00 % - 100 kr

Movestic 3,00 % 0-499, 3,5 % 500- 999, 4 % 1 000, upp till 0,75 % beroende av fondvalet

SEB Trygg Liv 1,50 % 0,15 % -

Skandia 3,50 % - 0,30 % -

Privat Pensionsförsäkring Ersättning vid depåförvaltning

Pensionsflytt – engångsbetald premie

Folksam 3,50 % - 0,25 % -

Länsförsäkringar 4,00 % 4,00 % - 100 kr

Movestic 3,00 % - Upp till 0,75 % beroende av fondvalet

SEB Trygg Liv 2,50 % 1,50 % 0,15 % -

Skandia 3,50 % - 0,30 % -

Privat Kapitalförsäkring Ersättning vid traditionell förvaltning

Anskaffning Bestånd Stock

Kapitalförsäkring – löpande premieinbetalning*

Folksam 18,00 % - 0,25 %

Skandia 6,00 % 3,00 % 0,20 %

Kapitalförsäkring – engångsbetald premie

Folksam 3,50 % - 0,25 % Seniorkapital 3,00 %

Skandia 3,00 % - 0,20 %

Privat Kapitalförsäkring Ersättning vid fondförvaltning

Anskaffning Bestånd Stock

Kapitalförsäkring – löpande premieinbetalning*

Folksam 20,00 % - 0,25 %

Movestic 4,00 % av varje premie Upp till 0,75 % beroende av fondvalet

SEB Trygg Liv 12,50 % up-front, 1,50 % 0,15 %. Jämn ersättning, 4 % av varje premie, 0,15 %

Skandia 3,50 % av varje premie - 0,30 % (gäller samma för depå)

Privat Kapitalförsäkring Ersättning vid fondförvaltning, forts.

Anskaffning Bestånd Stock Antal

Kapitalförsäkring – engångsbetald premie

Folksam 3,50 % - 0,25 % Seniorkapital 4,50 % - 0,25 %

Länsförsäkringar 4,00 % 4,00 % - 100 kr

Movestic 4,00 % - Upp till 0,75 % beroende av fondvalet

SEB Trygg Liv 2,50 % 1,50 % 0,15 %

SEB Life Ireland 3,50 eller 5,00 % - 0,40 %

Skandia 3,50 % - 0,30 %

Privat - och Företagsägd Depåförsäkring Ersättning vid fondförvaltning

Anskaffning Bestånd Stock

Depåförsäkring – engångsbetald premie

SEB Life Ireland 80,00 % av ev. investeringsavgift 0,40 %, vid administrationsavgift om 0,70 %

Skandia 2,50 % - 0,30 % av fondkapitalet

Movestic 0- 3 %

Danica 0-2,5 %

FÖRETAGSÄGD TJÄNSTPENSIONSFÖRSÄKRING

Ersättning vid traditionell förvaltning

Anskaffning Bestånd Stock

Pensionsförsäkring – löpande premieinbetalning*

Folksam 4,00 % - 0,1 %

Skandia (TPS) 4,00 % på varje premie - 0,20 %

SPP 15,00 % 2,00 % - 0,20 %

Pensionsförsäkring – engångsbetald premie

Folksam 3,00 % - 0,25 %

Skandia (TPS2) 3,00 % - 0,20 %

Ersättning vid fondförvaltning

Anskaffning Bestånd Stock Antal

Pensionsförsäkring – löpande premieinbetalning*

Folksam 20,00 % - 0,25 % -

Länsförsäkringar 16,00 % 4,00 % - 100 kr

Movestic 15,00 % 5,00 % from. år 2 Upp till 0,75 % beroende av fondvalet. Jämn 5,50 % av varje premie – 0,6 %

SEB Trygg Liv (TryggPlan/Poff/Fullmakt) 16,60 % - 0,15 % . Jämn ersättning 6 % på varje premie – 0,15 %

Skandia (TPS) ink F&F Plan 4,25 % av varje premie - 0,35 %

SPP 15,00 % 2,00 % 0,20 %

Pensionsförsäkring – engångsbetald premie

Folksam 3,50 % - 0,25 % -

Länsförsäkringar 4,00 % 4,00 % - 100 kr

Movestic 3,00 % - upp till 0,75 % beroende av fondvalet

SEB Trygg Liv (TryggPlan) 1,50 % 0,15 % -

Skandia (TPS) 0-299 2 % 300 - 3,00 % - 0,35 %

SPP 3,00 % - 0,20 %

RISKFÖRSÄKRING

Risikoförsäkring – Ej gruppörsäkring Ersättning

Sjukförsäkring Anskaffning Bestånd

Folksam - 4,00 % av årspremien

Länsförsäkringar - 4,00 % av årspremien

Movestic - 8,00 % av årspremie

SEB Trygg Liv – 6,00 % av årspremien

SPP - 10,00 % av årspremien

Skandia - 8,00 % av årspremien

Euroaccident 11,00 % av årspremien

Sutton avbrottsförsäkring för professionella hockeyspelare -12,50 % av årspremien

Sjukvårdsförsäkring Anskaffning Bestånd

Folksam - 10,00 % av årspremien

Länsförsäkringar - 10,00 % av årspremien

Movestic - 10,00 % av årspremien

SEB Trygg Liv - 10,00 % av årspremien

Skandia 10,00 % 10,00 %

Salus Ansvar 10,00 % 10,00 %

IF 10,00 % 10,00 %

Euroaccident 10,00 % 10,00 %

Sjuk- och olycksfallsförsäkring - barn Anskaffning Bestånd

Folksam 700-1.200 kr -

Skandia 65,00 % -

Livförsäkring Anskaffning Bestånd

Folksam 25,00 % -

Länsförsäkringar - 75 kr

Movestic - 10,00 % av årspremien

SEB Trygg Liv 2,70 % av årspremien i max fem år

Skandia 42,00 % -

Olycksfallsförsäkring - vuxen Anskaffning Bestånd

Folksam 20,00 % -

Länsförsäkringar - 10,00 % av årspremien

Skandia 60,00 % -

Euroaccident 11,00 % av årspremien

Risikoförsäkring – Gruppörsäkring Ersättning

F&F Gruppörsäkring Anskaffning Bestånd

F&F:s samtliga gruppörsäkringar i Skandia och Euroaccident - 10 % av årspremien

Fotnot = Förmedlarföretaget har ett annullationsansvar. Detta innebär att om kunden inte fullföljer sina avtalade premieinbetalningar utan försäkringen annulleras inom viss tid (vanligtvis 36 månader) blir förmedlaren återbetalningsskyldig av en del av redan utbetald anskaffningsprovision. Vid exempelvis en annulteration efter 24 månader från det att livförsäkringen tecknats har de flesta försäkringsbolag ett rakt annullationsansvar. Det innebär att förmedlaren får behålla 24/36 av den totala anskaffningsprovision som betalats ut samt de beståndsvårds- och/eller stockersättningar denne hittills fått.*

Fotnot* = Nyteckning av försäkring är inte möjligt.*

Fotnot** = 6,00 % vid en premiebetalningstid 10 år eller längre och en årspremie mindre än 18.000 kr.*

12,00 % vid en premiebetalningstid 10 år eller längre och en årspremie lika med eller större än 18.000 kr

Fotnot*** = På premier < 300.000 kr är ersättningen 2 %, på premier ≥ 300.000 kr är ersättningen 3 %.*

AKTIV FÖRVALTNINGSTJÄNST AV FONDÖRSÄKRING OCH FOND I FOND

Ersättning vid aktiv förvaltning av fondörsäkring – Förvaltningstjänst och fond i fond

Tjänstepension, privat pension och kapitalförsäkring, årlig fondvärdesersättning

Folksam 0,18-0,60 % beroende av fondval 0,70 %

SEB Tryggliv 0,38-0,48 %

IKC Fonder 0,38-0,48%

Naventia 0,38-0,48%

Monyx 0,38-0,48%

F&F Asset Management/Aktieansvar 0,20-0,48%

STRUKTURERADE PRODUKTER

Leverantör Ersättning beräknas på nominellt belopp

Kapitalskyddade produkter – Obligationer***** Anskaffning (därutöver erhåller förmedlarföretaget hela courtaget)

Strukturinvest 1,00-2,00 % beroende på löptid

Garantum Fondkommission 1,00-2,00 % beroende på löptid

Mangold Fondkommission 1,00-2,00 % beroende på löptid

Erik Penser Bank 1,00-2,00 % beroende på löptid

Carnegie 1,00-2,00 % beroende på löptid

Skandia 1,00-2,00 % beroende på löptid

Visst kapitalsskydd – Certifikat/Autocalls***** Anskaffning (därutöver erhåller förmedlarföretaget hela courtaget)
Strukturinvest 1,00-2,00 % beroende på löptid
Garantum Fondkommission 1,00-2,00 % beroende på löptid
Mangold Fondkommission 1,00-2,00 % beroende på löptid
Erik Penser Bank 1,00-2,00 % beroende på löptid
Carnegie 1,00-2,00 % beroende på löptid
Skandia 1,00-2,00 % beroende på löptid

Ej kapitalsskydd – Warrants/Hävstångscertifikat Anskaffning (därutöver erhåller förmedlarföretaget hela courtaget)

Strukturinvest 1,00-2,00 % på exponerat belopp i marknaden, beroende av löptid (två-fem år)
Garantum Fondkommission 1,00-2,00 % på exponerat belopp i marknaden, beroende av löptid (två-fem år)
Mangold Fondkommission 1,00-2,00 % på exponerat belopp i marknaden, beroende av löptid (två-fem år)
Erik Penser Bank 1,00-2,00 % på exponerat belopp i marknaden, beroende av löptid (två-fem år)
Carnegie 1,00-2,00 % på exponerat belopp i marknaden, beroende av löptid (två-fem år)
Skandia 1,00-2,00 % på exponerat belopp i marknaden, beroende av löptid (två-fem år)

Fotnot***** = De redovisade ersättningarna är för produkter med två- fem års löptid. Ersättningarna varierar med produktens löptid; kortare löptid ger lägre ersättning. T.ex. ger en tvåårig produkt 1,00 % och en femårig 2,00 % (utöver courtaget).

Fotnot***** = De redovisade ersättningarna är för produkter med ett-fem års löptid. Ersättningarna varierar med produktens löptid

kortare löptid ger lägre ersättning. T.ex. ger en tvåårig produkt 1,00 % och en femårig 2,00 % (utöver courtaget).

Förutsättningar & Begrepp

Det som beskrivits i det föregående är de vanligaste ersättningarna som FörsäkringsInvest erhåller. Avvikelser från detta förekommer i begränsad omfattning.

Ersättningsvillkoren skiljer mellan bolagen

Följande delar ingår i försäkringsbolagens provisionsstruktur:
Nyteckningsersättning för avtal med löpande premier – **Anskaffning**
Nyteckningsersättning för avtal med engångspremie – **Anskaffning**
Beståndsvårdsersättning – **Bestånd**
Stockersättning – **Stock**

Beräkningsgrunder för provision

Provisionen baseras på ett provisionsunderlag, dvs. det belopp som provisionsssatsen tillämpas på. Provisionsunderlaget utgörs oftast av avtalad årspremie för löpande avtal, inbetald engångspremie eller det förvaldade kapitalet.

För avtal med löpande premie betalas nyteckningsersättningen till övervägande del som anskaffningsprovision. Även så kallad jämn provision eller trappa förekommer. Anskaffningsprovision innebär att nyteckningsersättning betalas av försäkringsbolaget som ett engångsbelopp vid försäkringens tecknande.

Jämn provision innebär att nyteckningsersättning fördelas ut med ett lika stort årligt belopp under flera år. Nyteckningsersättning kan också betalas enligt en trappa med olika belopp för varje år. Flera försäkringsbolag kräver en viss avtalad premiebetalningstid för att full nyteckningsersättning ska utgå, annars reduceras provisionsunderlaget enligt en fastställd skala.

Nyteckningsersättning för engångspremie beräknas med en procentsats på inbetald premie. Nyteckningsprovisionen utbetalas av försäkringsbolaget efter att första premien betalats. Utöver själva nyteckningsersättningen får förmedlarföretaget, för avtal med löpande premie så kallad beståndsvårdsersättning respektive stockersättning för administration och skötsel av försäkringen.

När kunden väljer att betala in extrapremier på sin försäkring ersätts förmedlarföretaget av försäkringsbolagen för detta. Extraprovisionen utgörs av en procentsats på den inbetalda premien. Beståndsvård ersättning utbetalas årligen så länge inbetalning av premie sker på försäkringen och beräknas som en procentsats på avtalad (förväntad) premie. Stockersättning innebär en ersättning som utgör en procentsats på förvaltad kapital.

Kombinationer av de båda modellerna kan förekomma. För att sådana ersättningar ska utbetalas måste förmedlarföretaget ha en giltig skötsel- och uppdrags fullmakt från försäkringstagaren för att få administrera försäkringen. Skötsel och administration av försäkringen för förmedlarföretaget kan exempelvis innebära att förmedlaren:

- Besvara kundens frågor om försäkringsskyddet
- Gå igenom och uppdatera kundens försäkringar
- På begäran förse kunden med sammanställningar över försäkringsskyddet
- Ta emot och vidarebefordra premieaviser och olika meddelanden från försäkringsbolaget
- Vid behov genomföra ändringar av försäkringen, t.ex. fondbyte vid fondförsäkring
- På kunds uppdrag göra ändringar i förmånstagarförordnande, begära premieuppehåll, höja och/eller sänka premien samt vid försäkringsfall vara behjälplig vid utbetalning av försäkringen