

## **Cynk Insurance Financial Service AB (556513-3872)** – personförsäkringsförmedling och investeringsrådgivning

Cynk Insurance Financial Service AB ( Cynk Advice/ Bolaget) har tillstånd av Finansinspektionen att förmedla alla slag av livförsäkringar samt andelar i investeringsfonder och som anknuten ombud via Garantum Fondkommission AB, investeringsrådgivning. Bolagets rådgivare är anställda i bolaget och har utöver obligatorisk försäkringsutbildning, även SwedSec- och Insuresec – licens där det sker regelbundna årliga kunskapsuppdateringar. Bolaget har inget kvalificerat innehav eller annat ägande i något annat finans- eller försäkringsbolag och inget finans- eller försäkringsbolag har något ägande eller kvalificerat innehav i Bolaget.

Det språk som bolaget huvudsakligen använder sig av i sin dokumentation och kommunikation med sina kunder är svenska.

När Bolaget förmedlar försäkringar görs detta i enlighet med *Lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution*. Bolaget har följande tillstånd hos Finansinspektionen;

2005-11-29 Ia) Livförsäkring (direkt)  
2005-11-29 Ib) Tilläggförsäkring till livförsäkring (direkt)  
2005-11-29 IIa) Giftermålsförsäkring (direkt)  
2005-11-29 IIb) Födelseförsäkring (direkt)  
2005-11-29 II. Giftermåls- och födelseförsäkring (direkt)  
2005-11-29 III. Försäkring anknuten till värdepappersfonder (direkt)  
2005-11-29 IV. Lång olycksfall- och sjukförsäkring (direkt)

Gränsöverskridande handel

Cypern

2011-06-15 Ia) Livförsäkring (direkt)  
2011-06-15 Ib) Tilläggförsäkring till livförsäkring (direkt)  
2011-06-15 III. Försäkring anknuten till värdepappersfonder (direkt)

Malta

2011-06-15 Ia) Livförsäkring (direkt)  
2011-06-15 Ib) Tilläggförsäkring till livförsäkring (direkt)  
2011-06-15 III. Försäkring anknuten till värdepappersfonder (direkt)

Ansvarig förmedlare är Tord Sjöström. Förmedlaren får förmedla försäkringar i samtliga livförsäkringsklasser, (direkt försäkringsförmedling), förmedla fondandelar samt lämna investeringsrådgivning avseende fondandelar.

När Bolaget lämnar investeringsrådgivning sker detta som anknuten ombud till Garantum Fondkommission AB (orgnr: 556668-5131). Bolaget är anknuten ombud till Garantum Fondkommission AB enligt Lag (2007:528) om värdepappersmarknaden. Som anknuten ombud får Bolaget ta emot och vidarebefordra instruktioner eller order avseende investeringstjänster eller finansiella instrument samt tillhandahålla investeringsrådgivning till kunder avseende finansiella instrument eller tjänster. Ansvarig investeringsrådgivare är Gustaf Haack.

Bolaget lämnar råd gällande ett förutbestämt antal försäkringsbolag som valts ut efter en noggrann analys. Information omkring dessa samt vilka försäkringsbolag som Bolaget i första hand kommer förmedla från lämnas i bilaga 1 tillsammans med arvoden och ersättningar. I samband med att Bolaget ingår avtal med dig som kund samt när det sker löpande uppdateringar lämnas information om vilka försäkringsbolag som är aktuella.

## KUNDKATEGORISERING

Som kund i Bolaget kategoriseras du automatiskt som icke professionell kund. Kunder i denna kategori omfattas av det största kundskyddet som innebär att Bolaget bl.a. alltid är skyldigt att ge tydlig information om priser och risker kopplade till tjänster och produkter samt komplett rådgivningsdokumentation. Om du som kund vill byta kundkategori från icke professionell till professionell, kontakt din rådgivare så får du hjälp.

## RÅDGIVNINGSDOKUMENTATION

När du som kund blir förmedlad en försäkring eller får råd i investeringar innebär detta att du får en individuell rådgivning. För att du som kund ska få en god investeringsrådgivning som är lämplig för dig är det viktigt att Bolaget försäkra sig om bl.a. vilka placeringsmål, spartid och riskvilja du har samt övriga finansiella förutsättningar inklusive dina kunskaper och erfarenheter av den aktuella produkten och/eller tjänsten som Bolaget lämnar råd om. På detta sätt har vi möjlighet att lämna råd i produkter som passar och är lämpliga för dig. Bolaget dokumenterar rådet i en rådgivningsdokumentation som kommer att innehålla de uppgifter som du lämnat samt de uppgifter som är viktiga för rådet inkl. förslag på råd som du som kund sedan godkänner och skriver under.

## KLAGOMÅL

Om du som kund är missnöjd med den rådgivning du får från Bolaget rörande förmedling av försäkring, förmedling av andelar i investeringsfonder eller i ren investeringsrådgivning vill vi att du talar om det för oss så snart som möjligt efter det att du upptäckt bristen. Vi rekommenderar dig att först vända dig till din rådgivare gällande det du är missnöjd med. Skulle detta inte lösa ditt problem har du möjlighet att lämna in ett klagomål som då ska ske skriftligt till klagomålsansvarig; **Garantum Fondkommission AB, box 7364, 103 90 Stockholm, alternativt [klagomal@garantum.se](mailto:klagomal@garantum.se)**

Ditt klagomål ska behandlas effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomål ska besvaras sakligt och korrekt, varvid svaret ska utformas på ett så tydligt sätt som möjligt så att du som klagande på ett enkelt sätt kan tillgodogöra dig uppgifterna. Klagomålet ska besvaras snarast. Om klagomålet inte kan besvaras inom 14 dagar ska den klagande inom nämnda tid få ett skriftligt besked om handläggningen av klagomålet samt när ett svar kan förväntas komma.

Du som är konsument kan även få hjälp av Konsumenternas Försäkringsbyrå, Konsumenternas Bankbyrå eller vid din kommunala konsumentrådgivning. Om en tvist uppstår mellan dig och Bolaget kan denna prövas av svensk allmän domstol eller skiljedom. Du som är konsument kan även få din tvist prövad av Allmänna reklamationsnämnden (ARN). Anser du som kund att en av bolagets anställda försäkringsförmedlare brutit mot Insuresecs regelverk eller god försäkringsdistribution har du även möjlighet att göra en anmälan till Insuresec. Anmälan är kostnadsfri och kan göras av den som blivit drabbad av förmedlarens agerande, t ex en kund eller konsument. Mer information om vad en anmälan ska innehålla samt vilken typ av ärenden som Insuresec behandlar hittar du via Insuresecs hemsida, [www.insuresec.se](http://www.insuresec.se).

## ANSVARSFÖRSÄKRING

Bolaget och dess rådgivare omfattas av en obligatorisk ansvarsförsäkring för ren förmögenhetsskada. Försäkringen täcker eventuell skadeståndsskyldighet som Bolaget eller Garantum kan ådra sig i samband med försäkrings- och fondandelsförmedling eller genom investeringsrådgivning.

### *Försäkringsförmedling och fondandelsförmedling (råd som lämnats av försäkringsförmedlaren)*

Försäkringen är tecknad genom Försäkringsbolaget AIG Europe Limited (516408-1027). Om du som kund drabbas av en skada eller ekonomisk förlust som du anser att Bolaget har vållat, har du möjlighet att rikta krav direkt mot AIG. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du underrätta Bolaget om detta inom skälig tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada uppkommit.

Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada som gäller försäkringsförmedling är 1 250 618 euro och den högsta ersättning som kan betalas ut under ett år är 2 501 236 euro. Ersättning för förmedling av fonder utan inslag av försäkring är 500 000 euro per skada och maximalt 750 000 euro för per år. Försäkringen gäller i hela världen utom Kanada och USA.

### *Investeringsrådgivning (råd som lämnats via Garantum Fondkommission AB)*

Försäkringen är tecknad genom AIG Europe Limited (516408-1027). Om du som kund drabbas av en skada eller ekonomisk förlust som du anser att Garantum Fondkommission AB har vållat, har du möjlighet att rikta krav direkt mot AIG Europe Limited. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du underrätta Garantum Fondkommission AB om detta inom skälig tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada uppkommit. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada som gäller förmedling av värdepapper är fem (5) miljoner kronor och den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas ut under rullande försäkringsperiod (1 år men inte nödvändigtvis ett kalenderår) är 50 miljoner kronor. Skador utöver dessa belopp ska täcks direkt av Garantum Fondkommission AB.

## INFORMATION OM DINA PERSONUPPGIFTER

Cynk Advice värnar skyddet av dina enskilda rättigheter och dina personuppgifter. I Bolagets dataskyddspolicy beskriver vi bland annat hur vi samlar in, använder, lagrar och delar personuppgifter samt dina möjligheter att begära åtkomst, rättelse eller radering av personuppgifter. Du hittar den senaste versionen av Bolagets dataskyddspolicy på [www.cynk.se/cynk-advice](http://www.cynk.se/cynk-advice).

## EGENSKAPER OCH RISKER MED FINANSIELLA INSTRUMENT (Fonder)

Fondandelar (investeringsfonder): Investeringsfonder kan delas in i två typer, värdepappersfonder samt specialfonder. Reglerna för hur värdepappersfonder får placera är gemensamma för alla länder i EU och de följer ett EU-direktiv som kallas UCITS. Reglerna för hur en Specialfond får placera bestäms av varje medlemsstat för sig. Specialfonder har normalt sett vidare placeringsinriktning än värdepappersfonder. En specialfond kan exempelvis, i större omfattning än värdepappersfonder, koncentrera sitt innehav till ett enskilt bolag. Specialfondernas vidare placeringsinriktning kan medföra högre risk i fonden. Att investera i fonder innebär alltid ett risktagande. Fondandelarnas värde och avkastning kan såväl öka som minska och investerare kan förlora hela det investerade kapitalet. Historisk avkastning är inte någon garanti för framtida resultat.

## KORT OM STRUKTURERADE PRODUKTER

**Emittentrisk** - Emittentrisk är påtaglig för den som har investerat eller avser att investera i så kallade kapitalskyddade/återbetalningsskyddade produkter då investeraren lånar ut pengar till emittenten, vanligtvis en bank. För detta erhåller investeraren en ersättning i form av ränta som betalas ut på slutdagen tillsammans med kapitalet och eventuell värdetillväxt från den optionsdel som finns i produkten. Slutdagen ligger normalt två till fem år framåt i tiden. Med emittentrisk avses risken att den som investeraren lånat ut pengar till inte kommer att kunna fullgöra sina åtaganden, dvs. återbeta överenskommet belopp på slutdagen.

En strukturerad produkt består av två delar, en obligation och en optionsdel. Obligationsdelen växer med räntan under löptiden och blir "det kapitalskyddade/återbetalningsskyddade värdet" när löptiden är slut medan optionsdelen skapar avkastningen i produkten. Om optionsdelen är 0 (noll) på slutdagen får investeraren tillbaka det kapitalskyddade/återbetalningsskyddade värdet, förutsatt att emittenten kan fullgöra sina förpliktelser. Utvecklas optionsdelen positivt får investeraren en avkastning som överstiger det kapitalskyddade värdet. Hur stor avkastningen blir om optionsdelen utvecklas positivt beror främst på den så kallade deltagandegraden i produkten. Deltagandegraden anger hur stor del av en eventuell uppgång som kommer investeraren till godo. Är deltagandegraden 1 (ett) får investeraren hela uppgången, är deltagandegraden 2 får investeraren två gånger uppgången, osv. Det som avgör hur hög deltagandegraden blir är optionspriset och hur mycket av de pengar som investeraren satsar som går obligationsdelen.

Eftersom investeraren lånar ut pengar till emittenten så betalar emittenten en ränta. Hur hög denna ränta är beror på hur marknaden bedömer sannolikheten att emittenten kommer att fallera, dvs. inte kunna fullfölja sina åtaganden. Om marknaden bedömer att sannolikheten är hög måste också emittenten som lånar pengar betala en högre ränta. För en kapitalskyddad produkt innebär det att om räntan är hög så behöver mindre pengar investeras i en obligation för att den ska vara värd "det garanterade värdet" på slutdagen. Detta medför att det finns mer pengar kvar att köpa optioner för, vilket bör leda till en högre deltagandegrad, dvs. att investeraren får en större del av en eventuell uppgång. En investering i en kapitalskyddad produkt medför inte någon garanti för att det investerade beloppet kommer att betalas tillbaka.

## INTRESSEKONFLIKTER

Bolaget har upprättat ändamålsenliga rutiner för att alltid säkerställa att det görs en bedömning av vad som är bäst för kunden och att denne därmed behandlas korrekt. Dessa finns dokumenterade och uppdateras regelbundet med uppgifter om alla de investeringstjänster eller sidotjänster som Bolaget utför där det har uppstått eller kan uppstå en intressekonflikt som innebär en väsentlig risk för att en eller flera kunders intressen påverkas negativt.

## INVESTERINGSRÅDGIVNING

För investeringsrådgivning se "Förköpsinformation Garantum" inkl. "Egenskaper och risker med finansiella instrument".

**ADRESSUPPGIFTER**

Cynk Advice, Drakens Gränd 6, 111 30 Stockholm, tel. 08-4411704, [www.cynk.se/cynk-advice](http://www.cynk.se/cynk-advice), [advice@cynk.se](mailto:advice@cynk.se)

*Tillsynsmyndighet:*

Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, tel. 08-408 980 00, fax: 08-24 13 35, [www.fi.se](http://www.fi.se), [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)

*Registreringsmyndighet:*

Bolagsverket, 851 81 Sundsvall, tel. 060-18 40 00, [www.bolagsverket.se](http://www.bolagsverket.se), [bolagsverket@bolagsverket.se](mailto:bolagsverket@bolagsverket.se)

*Ansvarsförsäkringen för Bolaget:*

ALG Europe Limited, Box 3506, 103 69 Stockholm, telefon 08 506 920 00, [info.sweden@aig.com](mailto:info.sweden@aig.com).

**ADRESS FÖR SKADEANMÄLAN OCH ERSÄTTNINGANSPRÅK:**

ALG Europe Limited

Att: Financial Lines Claims Department

Box 3506

103 69 Stockholm

*Ansvarsförsäkringen för Garantum Fondkommission AB:*

ALG Europe Limited, Box 3506, 103 69 Stockholm, telefon 08 506 920 00, [info.sweden@aig.com](mailto:info.sweden@aig.com).

*Klagomål investeringsrådgivning utanför försäkring:*

Kontaktuppgifter klagomål: *Garantum Fondkommission AB Box 7641, 103 94 Stockholm, tel: 08 – 522 387 82, [klagomal@garantum.se](mailto:klagomal@garantum.se).*

*Det värdepappersbolag Bolaget är anslutet till:*

Garantum Fondkommission AB, Box 7364, 103 90 Stockholm, tel. 08- 522 550 00, fax. 08-522 550 99, [www.garantum.se](http://www.garantum.se)

## Bilaga 1, Provisioner

Beroende på vilka möjligheter som finns för just den försäkringslösning eller det tjänsteutbud som kunden väljer att utnyttja erbjuder Cynk Advice en provisionsbaserad ersättningsmodell, en arvoderad ersättningsmodell eller en kombination av de båda. Vid provisionsbaserad ersättningsmodell ingår kostnaden för rådgivning, services, uppföljning mm. i de avgifter som du som kund betalar till respektive försäkrings- och/eller produktbolag, se nedan för detaljerad information. Väljer du som kund istället en arvodesbaserad ersättningsmodell ersätts Cynk Advice för rådgivning, service, uppföljning mm. enligt överenskommelse med dig som kund.

### FÖRSÄKRINGSERSÄTTNING (per 2020-12-18)

Nyteckning sker i första hand hos följande bolag:

**SEB** - privat, tjänstepension och företagsägd kapitalförsäkring, främst traditionell förvaltning.

	<b><u>På inbetald premie</u></b>
Traditionell försäkring oavsett skatteklass	3,00 %
Fondförsäkring oavsett skatteklass	4,00 %
Flytt av privat pension eller tjänstepension till SEB fondförsäkring	4,00 %
Flytt av privat pension eller tjänstepension till SEB traditionell förvaltning	3,00 %
Beståndsersättning oavsett skatteklass och förvaltningsform	0,15 % (beräknas på årligt värde)

**Skandia** - privat, tjänstepension och företagsägd kapitalförsäkring, främst traditionell förvaltning och riskförsäkringar.

	<b><u>På inbetald premie</u></b>
Privat pensionsförsäkring traditionell förvaltning	3,00 %
Tjänstepensionsförsäkring traditionell förvaltning	4,25 %
Kapitalförsäkring, privat och företagsägd, traditionell förvaltning	3,00 %
Flytt av privat pension eller tjänstepension till Skandia	3,00 %
<i>Risikoförsäkringar:</i>	
Sjukförsäkring	8,00 %
Olycksfall och TNUG	42 - 65 % (av 1a årets premie)

### Provisioner som Cynk Advice erhåller från befintliga avtal där förmedlingsfullmakt finns

När du som kund lämnar en förmedlingsfullmakt till din rådgivare hos Cynk Advice innebär det i de allra flesta fall att bolaget får rätt till ersättning från ett eller flera försäkringsbolag med vilka bolaget har avtal. Ersättningen kan bestå av engångsersättningar på inbetalda premier eller så kallad beståndsersättning, vilken i Cynk Advice fall är den vanligaste typen av ersättning som en förmedlingsfullmakt genererar. Beståndsersättningen är tänkt att ersätta bolaget för administration, rådgivning, kundservice mm. som försäkringsbolagen slipper i och med förmedlingsfullmakten. Ersättningen är en del av den avgift du som kund betalar till respektive försäkringsbolag.

Ersättningarna nedan visar den lägsta respektive högsta ersättning som Cynk Advice kan erhålla från befintliga försäkringsavtal där korrekt förmedlingsfullmakt finns. Nedanstående siffror är tänkta att ge en förståelse för vilka ersättningar som kan komma i fråga och på vilket sätt ersättningen beräknas. En förmedlingsfullmakt innebär inte per automatik att ersättning skapas utan rätt till ersättning och dess nivå avgörs av en rad olika parametrar så som försäkringstyp, skatteklass, om det är en upphandlad försäkringslösning via arbetsgivaren mm. Kontakta din rådgivare om du vill veta exakt vilken/vilka ersättningar som är aktuella i ditt fall. Marknadens utbud och de aktörer som bolaget har avtal med utvärderas löpande.

## SEB

Tjänste-/privat pension, löpande premier  
Kapitalförsäkring, löpande premier  
Tjänste-/privat pension, kapitalförsäkring, bestånd

## På årligt värde (per 2019-01-18)

2,60 %  
1,50 %  
0,15 %

## Folksam

Tjänste-/privat pension, fondförsäkring  
Tjänste-/privat pension, traditionell försäkring & Kapitalförsäkring, fond, traditionell  
Privat pensionsförsäkring traditionell förvaltning  
Tjänstepensionsförsäkring traditionell förvaltning  
Kapitalförsäkring, privat och företagsägd, traditionell förvaltning  
Flytt av privat pension eller tjänstepension till Folksam

0,25 %  
0,10 %  
3,00 %  
4,00 %  
3,00 %  
3,00 %

## Futur Pension

Depåförsäkring - Ersättningen är på förhand okänd och varierar beroende på kundens överenskommelse med den mäklare/det bolag som tecknade försäkringen samt andra parametrar så som depåinstitut, skatteklass mm. En uppskattning från Exicaps sida är att löpande premier ger en ersättning i intervallet 0 – 2,50 % av inbetald premie medan den löpande ersättningen ligger i intervallet 0 – 1,00 % per år av försäkringens värde.

## Länsförsäkringar

Tjänstepension, löpande premier  
Privat pension, löpande premier  
Kapitalförsäkring, löpande premier  
Fondförsäkring  
Nya Trad  
Garanti Förvaltning (endast tjänstepension)  
Sjukförsäkring, löpande premier

4,50 %  
1,00 – 2,00 %  
2,00 – 4,50 %  
0,20 – 0,55 %  
0,10 %  
0,18 %  
4,00 %

## Movestic

Fond-/ depåförsäkring, löpande premier  
Fond-/ depåförsäkring, bestånd  
Riskförsäkring (beräknas på inbetald premie)

0,00 – 5,00 %  
0,00 – 0,75 %  
8,00 – 15,00 %

## SPP

Tjänstepension och företagsägd kapitalförsäkring, löpande premier  
Privat kapitalförsäkring, löpande premier  
Bestånd (oavsett skatteklass eller försäkringstyp)

4,00 %  
2,00 %  
0,20 %

## Skandia

Tjänstepension, fondförsäkring  
Tjänstepension, traditionell försäkring  
  
Fondförsäkring, kapitalförsäkring, privat pension  
Traditionell försäkring, kapitalförsäkring  
Depåförsäkring,

0,35 %  
0,20 %  
  
0,30 %  
0,20 %  
0,30 % per år/fonder  
0,65 % efter fem år/totalt

## ERSÄTTNING FOND-FÖRVALTNINGSTJÄNSTER

Vid förmedling av förvaltningstjänster erhåller Cynk Advice en årlig ersättning vilken normalt baseras på tjänstens förvaltningsavgift samt vilket försäkringsbolag förmedlingen sker via. Ersättningarna nedan visar den lägsta respektive högsta ersättning som bolaget kan erhålla från förmedling av nedanstående förvaltningstjänster med vilka bolaget har avtal. Vilken ersättning som gäller i varje enskilt fall redovisas i rådgivningsdokumentationen, såväl i kronor som i procent. Marknadens utbud och de aktörer Cynk Advice har avtal med utvärderas löpande.

**Vi samarbetar med:**

**Carnegie Fonder**

Carnegie Total

**På årligt värde (per 2020-12-18)**

0,35 %

**Naventi Fonder**

Naventi Defensiv

0,30 %

Naventi Balanserad

0,40 %

Naventi Offensiv

0,40 %

Naventi Offensiv Flex

0,40 %

Naventi Tillväxtmarknadsfond

0,40 %

**ERSÄTTNING STRUKTURERADE PRODUKTER**

Vid förmedling av strukturerade produkter erhåller Cynk Advice, beroende på kundens överenskommelse med rådgivaren samt depåinstitut, normalt courtaget vilket i de flesta fall motsvarar 2 till 3 % av nominellt belopp samt (i de fall kunden inte har en netto depålösning) ytterligare upp till 0,5 procent av nominellt belopp multiplicerat med produktens löptid i antal år. Normal ersättning för en strukturerad produkt med fem års löptid är 4,50 % medan en strukturerad produkt med tre års löptid normalt ger en ersättning motsvarande 3,50 % av nominellt belopp. Vilken ersättning som gäller i varje enskilt fall redovisas i rådgivningsdokumentationen, såväl i kronor som i procent. Marknadens utbud och de aktörer Cynk Advice har avtal med utvärderas löpande.

**Vi samarbetar med (per 2020-12-18):**

**Ordinarie emissioner, andrahandsmarknad, aktiv lista**

Garantum

Strukturinvest