

Pensionskontroll.se i Sverige AB (Pensiono.se)

POLICY FÖR
UNDVIKANDE AV INTRESSEKONFLIKTER

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1. DOKUMENTKONTROLL.....	3
1.1. DOKUMENTETS ÄGARE.....	3
1.2. TILLÄMPNINGSOMRÅDE.....	3
1.3. REGLER FÖR GODKÄNNANDE ELLER ANTAGANDE SAMT VERSIONER.....	3
1.4. KRAV PÅ UPPDATERING DOKUMENTET	3
1.5. DETTA DOKUMENTS RELATION TILL ANNAN DOKUMENTATION OCH POLICIES MM	3
2. MÅL, OMFATTNING OCH SYFTE.....	4
2.1. POLICYNS MÅL	4
2.2. POLICYNS OMFATTNING	4
2.3. SYFTET MED POLICYN.....	4
3. INFORMATION OM INTRESSEKONFLIKTER.....	4
3.1. INFORMATION OM ÄGARFÖRHÅLLANDEN.....	4
3.2. VISS INFORMATION I FRÅGA OM DE ERBJUDANDEN SOM LÄMNAS	4
3.3. INFORMATION OM PRIS OCH ERSÄTTNINGAR	5
3.4. IDENTIFIERING AV INTRESSEKONFLIKTER.....	5
4. IDENTIFIERING OCH HANTERING AV INTRESSEKONFLIKTER.....	6
4.1. RISKER INOM KONCERNEN	6
4.2. ÄGARINTRESSEN, EXTERNA	6
4.3. STYRELSELEDAMÖTERS INTRESSEN.....	7
4.4. ÄGARINTRESSEN, INTERNA.....	7
4.5. UPPDRAGSAVTAL.....	8
4.6. SAMARBETSAVTAL	8
4.7. ERSÄTTNINGSPROGRAM TILL ANSTÄLLDA	8
4.8. ERSÄTTNING FRÅN OLIKA BOLAG	8
5. RAPPORTERING AV INTRESSEKONFLIKTER HOS BOLAGET.....	10
6. VERSIONSHANTERING.....	11

1. Dokumentkontroll

1.1. Dokumentets ägare

Compliance-funktionen har ansvaret för att denna policy utvecklas, underhålls och revideras. Styrelsen och ledningen har dock det yttersta ansvaret.

1.2. Tillämpningsområde

Dokumentet gäller för Pensionskontroll.se inklusive bifirma Pensiono.se (hädanefter benämnt Bolaget eller Pensionskontroll) och i tillämpliga delar på verksamhet som är under outsourcing. Dokumentets ägare ansvarar för att verksamhet under outsourcing har kännedom av de delar av dokumentet som är relevanta för verksamheten.

1.3. Regler för godkännande eller antagande samt versioner

Denna policy ska antas av styrelsen för Bolaget. Samtliga versioner av policyn är listade sist i dokumentet.

1.4. Krav på uppdatering dokumentet

Dokumentet ska revideras, uppdateras och godkännas årligen om inte en mer frekvent uppdatering föranleds av andra omständigheter eller om styrelsen så kräver.

1.5. Detta dokument relation till annan dokumentation och policies mm

Utöver denna policy ska det finnas instruktioner på en eller flera nivåer för användare.

Intressekonflikter hanteras även inom ramen för:

- Policy för etik
- Policy för uppdragsavtal

2. Mål, omfattning och syfte

2.1. Policyns mål

Enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution ska en försäkringsdistributör inom ramen för sin förmedlingsverksamhet lämna information som syftar till att tydliggöra eventuella intressekonflikter för kunderna. Det gäller bland annat information om vissa ägarförhållanden inom ett Bolag eller information om vilken typ av ersättning som distributören erhåller för försäkringsavtalet. Denna policy anger vilken information Bolaget ska lämna till kunder innan försäkringsavtal ingås.

Målet med policyn är att säkerställa marknadens förtroende för Bolaget genom en korrekt hantering av intressekonflikter.

2.2. Policyns omfattning

Denna policy gäller för hantering av intressekonflikter för verksamhet som Bolaget bedriver inom ramen för sina tillstånd.

2.3. Syftet med policyn

Denna policy syftar till att skapa en grund för ledning och personal inom Bolaget som ska verka för att risken för skadliga intressekonflikter undviks och att intressekonflikter som uppstår identifieras och hanteras.

3. Information om intressekonflikter

3.1. Information om ägarförhållanden

Bolaget ska i god tid innan ett försäkringsavtal ingås informera kunden om vissa **ägarförhållanden** om:

- Bolaget, direkt eller indirekt, innehar 10 procent eller mer av rösterna eller av kapitalet i ett visst försäkringsföretag eller ett moderbolag till ett visst försäkringsbolag, eller om
- ett visst försäkringsföretag eller ett moderbolag till ett visst försäkringsföretag, direkt eller indirekt, innehar 10 procent eller mer av rösterna eller kapitalet i Bolaget.

Information om eventuella ägarförhållanden redovisas, via hänvisning, i Bolagets förköpsinformation som lämnas till kund innan försäkringsavtal ingås.

3.2. Viss information i fråga om de erbjudanden som lämnas

Bolaget ska informera kunden om distributören på grund av avtal eller på annan grund distribuerar försäkringar endast från ett visst eller vissa försäkringsbolag.

Denna information redovisas närmare i Bolagets förköpsinformation som lämnas till kund innan försäkringsavtal ingås.

3.3. Information om pris och ersättningar

Bolaget ska i god tid innan försäkringsavtal ingås redovisa för kunden vilken form av ersättning som distributören tar emot för försäkringsavtalet, vem eller vilka som betalar ersättningen och storleken på ersättningen eller, om detta inte är möjligt, grunderna för hur ersättningen bestäms.

Bolaget ska i god tid innan ett försäkringsavtal ingås lämna information till kunden om formen av den ersättning som Bolagets anställda tar emot för försäkringsavtalet.

Den information som kunden ska ta del av i fråga om ersättning och pris ska bland annat avse uppgift om försäkringsdistributören

- arbetar på grundval av ett arvode som betalas direkt av kunden,
- arbetar på grundval av en provision av något slag eller någon annan typ av ersättning, eller
- arbetar på grundval av en kombination av de ovan nämnda ersättningstyperna.

Information om ersättningar som Bolaget tar emot regleras närmre i Bolagets Policy för ersättning samt i den förköpsinformation som kund tar del av innan försäkringsavtal ingås.

3.4. Identifiering av intressekonflikter

För att identifiera potentiella intressekonflikter som kan komma att uppstå inom ramen för Bolagets verksamhet ska, avseende varje kund, hänsyn tas bl.a. till om något av följande gäller:

- Bolaget kan göra en ekonomisk vinst eller undvika en ekonomisk förlust på kunds bekostnad till följd av en intressekonflikt till nackdel för kunden.
- Bolaget har ett annat intresse än kunden av resultatet av den tjänst som tillhandahålls kunden eller av den transaktion som genomförs för kundens räkning.
- Bolaget kan ha ett ekonomiskt eller annat skäl att gynna en kunds/kundgrupps intressen framför andra kunders/kundgrupps intressen.
- Bolaget bedriver samma slag av verksamhet som kunden.
- Bolaget kommer att ta emot incitament av någon annan än kunden i samband med en tjänst till kunden, i form av pengar, varor eller tjänster utöver standardersättning eller avgiften för den berörda tjänsten.
- Bolagets ägare har intressen som kan medföra en negativ intressekonflikt för kund.

- Bolagets, hela eller delar, av styrelse har intressen som kan medföra en negativ intressekonflikt för kund.

4. Identifiering och hantering av intressekonflikter

Nedan beskrivs de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt en lösning rörande hur intressekonflikten hanteras.

4.1. Risker inom koncernen

Pensionskontroll är en försäkringsdistributör med tillstånd hos Finansinspektionen att bedriva förmedling av försäkring i samtliga livförsäkringsklasser. Verksamheten bedrivs under bifirman Pensiono. Verksamheten bygger på att Pensionskontroll bistår kunder med en jämförelsetjänst av pensionsbolag på internet. Pensionskontroll jämför avgifter och villkor i kunders pensionsförsäkringar med andra pensionsbolag på marknaden. Pensionskontrolls tjänst visar vilka avgifter kunden betalar och hur kunden kan sänka dem.

Pensionskontroll ägs av samma bolag som bolaget Svenska Fribrevsbolaget (SFB) som nu ansöker om tillstånd hos Finansinspektionen för att bli försäkringsföretag, vilket skulle kunna innebära en intressekonflikt.

Lösning

Pensionskontroll kommer inte förmedla SFBs produkter.

Både SFB och Pensionskontroll ska informera alla sina kunder om den ägarkoppling som finns mellan bolagen.

4.2. Ägarintressen, externa

Fondbolaget East Capital har ägarintressen i Pensionskontrolls ägarbolag Pensiono Holding, med över 10 % men under 20 % av aktierna. Vidare finns följande ägare som har mer än 10% av aktierna i Pensiono Holding:

Företag

Pensiono Partners AB

Privatpersoner

Nicklas Hellberg

Mattias Fellenius

Externa ägarintressen skulle kunna utgöra en intressekonflikt.

Lösning

Intressekonflikterna är reducerade då de ägare i Pensionskontroll som även bedriver fondbolagsverksamhet endast kan utöva kontroll i form av minoritetsägande. Vidare utvärderas alla fonder objektivt mot andra fonder som är valbara för kunderna, oavsett om fondbolaget som erbjuder fonderna har ägarintressen i Bolaget eller inte.

Övriga ägare som inte bedriver fondverksamhet har så små andelar att de inte kan påverka hur bolagets verksamhet bedrivs i någon nämnvärd omfattning.

Slutligen är alla ägare till Pensionskontroll, genom denna policy informerade om att allt ägarinflytande endast får utövas i kundernas gemensamma intresse. Samtliga ägare ska ta del av och följa denna policy. Ägare ska vid förändrade ägarförhållanden omedelbart kontakta regelansvarig.

4.3. Styrelseledamöters intressen

Vissa styrelseledamöter hos Pensionskontroll sitter i styrelsen i andra företag och kan därmed i de fallen företräda de andra företagens intressen till nackdel för Pensionskontrolls kunder.

Lösning

Alla styrelseledamöter hos Pensionskontroll är, genom denna policy, informerade om att allt styrelseinflytande i Pensionskontroll endast får utövas i Pensionskontrolls kunders gemensamma intresse.

På varje styrelsemöte ska på agendan finnas en punkt om intressekonflikter. I förhållande till de beslut som finns på dagordningen ska ledamöterna bekräfta att det inte finns några intressekonflikter. Finns det för någon enskild styrelseledamot en intressekonflikt ska den styrelseledamoten inte delta i beslut om frågan. Finns en större övergripande intressekonflikt ska beslut tas med beaktande av motsatta intressen.

4.4. Ägarintressen, interna

Pensionskontroll. ägs av holdingbolaget Pensiono Holding, som i sin tur har ett tjugotal ägare i form av privatpersoner och andra bolag. I ägarkretsen till Pensiono Holding återfinns en person med operativt ansvar i Pensionskontroll vilket kan innebära en intressekonflikt.

Ägaren Mattias Fellenius är den ägare som har operativt ansvar. Mattias Fellenius sitter i samtliga koncernbolags styrelser.

Lösning

Denna ägare till Pensionskontroll är, genom denna policy, informerad om att allt ägarinflytande endast får utövas i kunders intresse. Vidare informeras Bolagets kunder om

ägarsituationen via den obligatoriska förköpsinformationen som försäkringsdistributören ska lämna till kund.

4.5. Uppdragsavtal

Pensionskontroll anlitar för utförande av vissa centrala funktioner externa parter (konsulter). Dessa konsulter har oftast även uppdrag hos bolag som kan ha konkurrerande intressen med Pensionskontroll och dess kunder. Exempel på egna intressen hos en konsult som skulle kunna komma i konflikt med Pensionskontrolls kunders intressen är om konsulten t.ex. har ett avtal med ett fondbolag och påverkar Pensionskontroll att ge detta fondbolag fördelar hos Pensionskontroll som kan drabba Pensionskontroll och dess kunder negativt genom högre kostnader än de annars skulle fått.

Lösning

De konsulter som kontrakteras av Pensionskontroll ingår upprättade standardavtal som bl.a. reglerar frågor av intressekonfliktskaraktär. De externa parterna är genom undertecknande av uppdragsavtal med Pensionskontroll, bundna att inom ramen för avtalet med Pensionskontroll alltid sätta Pensionskontroll och dess kunders intressen före sina egna intressen. Om så inte sker kan konsultens uppdragsavtal sägas upp med omedelbar verkan och konsulten kan bli ersättningsskyldig gentemot Pensionskontroll.

Vidare regleras Pensionskontroll relation med konsulterna genom sekretessavtal.

4.6. Samarbetsavtal

Pensionskontroll har i dagsläget endast samarbetsavtal med en IT-leverantör vars verksamhet bygger på att leverera system till externa parter och det finns därmed inte, enligt Pensionskontroll någon risk för intressekonflikt i detta avseende.

För det fall samarbetsavtal ingås där risk för intressekonflikt finns ska, i samarbetsavtalet, infogas reglering av hanteringen av intressekonflikten. Vidare ska regelansvarig omedelbart underrättas.

4.7. Ersättningsprogram till anställda

Pensionskontrolls personal har fast marknadsmässig lön. I och med att ingen rörlig ersättning kan utgå finns ingen intressekonflikt gällande anställdas ersättning.

4.8. Ersättning från olika bolag

Pensionskontroll kan få olika ersättningar beroende på vilket försäkringsbolag vars produkter distribueras. En intressekonflikt som kan uppstå är att distributören rekommenderar produkter med högre ersättning över andra produkter.

Lösning:

Enligt tabellerna nedan framkommer Pensionskontrolls ersättning för respektive produkt. Kunden har tillgång till tabellerna via förköpsinformationen och Pensionskontroll upplyser även kund om sin ersättning från respektive försäkringsbolag i samband med rådgivningen.

Fondförsäkring

Försäkringsbolagens avgifter	Danica med rådgivning	Nordnet utan rådgivning	Folksam med rådgivning
Premieavgift (engångsavgift vid inbetalning av premie)	1,5 % under 1mkr 1 % över 1 mkr	2 % dock max 20 000kr	0 % - 1 %
Årlig försäkringsavgift	0,2 % + 360 kr	0,5 % + 0 kr	0,4 % - 0,7 % + 120 kr - 295 kr
Fondersättning	Du som kund får den fondersättning överstigande 0,6 procentenheter som Danica erhåller från fondbolagen*	Du som kund får den ersättning Nordnet erhåller från fondbolagen*	Tillfaller Folksam

* Vid var tid gällande ersättningstabell på Danica/Nordnets hemsida

Premieavgift och försäkringsavgift kan i vissa fall rabatteras från ovan angiven maxnivå. Observera att fondavgifter tillkommer i samtliga lösningar ovan.

Traditionell försäkring

Försäkringsbolagens avgifter	Folksam med rådgivning
Premieavgift (engångsavgift vid inbetalning av premien)	0 % - 1 %
Årlig försäkringsavgift	0,65 % - 0,8 % + 288 kr

Pensionskontrolls ersättning från respektive bolag för ovanstående produkter

Ersättning för försäkringsdistribution	Danica med rådgivning	Nordnet med rådgivning	Folksam fond med rådgivning	Folksam trad med rådgivning
Premieavgift (engångsavgift vid inbetalning av premien)	1-1,5 %	2 %	1 % - 4 %	1 % - 4 %
Årlig ersättning	0,40 %	0 %	0,1 % - 0,25 %	0,1 % - 0,25 %
Distribütörsersättning på exempelkund*	6 783 kr	2 000 kr	Max 7 302 kr	Max 6 302 kr

*Exempelkunden Göran 54 år flyttar en inaktiv pensionsförsäkring (fribrev) värd 100 000 kr till något av alternativen ovan och har kapitalet placerat i 10 år. Göran får 5 % årlig avkastning efter avgifter och skatt. Efter 10 år är kapitalet värt 162 889 kr.

Ersättningen som är angiven i tabellen ovan kan vara lägre i de fall premieavgift och försäkringsavgift är rabatterade.

Liv-, sjuk-, sjukvård- samt premiefrielseförsäkring

Försäkringsbolagens avgifter	Euroaccident**
Sjukförsäkring	3600 kr per år
Premiefrielseförsäkring	3600 kr per år
Grupplivförsäkring (TGL)	540 kr per år
Sjukvård	4788 kr per år
Olycksfall	552 kr per år

Pensionskontrolls ersättning från respektive bolag för ovanstående produkter

Ersättning för försäkringsdistribution	Euroaccident	Exempelkund**
Sjukförsäkring	11 % av årspremie	396 kr per år
Premiefrielseförsäkring	11 % av årspremie	396 kr per år
Grupplivförsäkring (TGL)	0 %	0 kr per år
Sjukvård	10 % av årspremie	478 kr per år
Olycksfall	10 % av årspremie	55 kr per år

**Exempelkunden Göran är egen företagare, är 54 år, har en lön på 420 000 kr per år och sparar 20 186 kr per år i en tjänstepensionsförsäkring. Göran nyttjar en av Pensionskontroll upphandlad Småföretagarplan och tecknar utöver sitt sparande en sjuk-, premiefrielse-, gruppliv-, sjukvård-, samt olycksfallsförsäkring.

Observera att detta är ett exempel. Priset för en sjukförsäkring beror bland annat på ålder och tidigare sjukdomshistorik och kan således variera. Ersättningen som är angiven i tabellen ovan kan vara lägre i de fall premieavgift och försäkringsavgift är rabatterade.

5. Rapportering av intressekonflikter hos Bolaget

All personal ska identifiera och rapportera konstaterade intressekonflikter som uppstått trots ovanstående beskrivna åtgärder för att undvika intressekonflikter. Rapporteringen ska ske till VD. Om en skadlig intressekonflikt identifierats ska den behandlas enligt nedan.

1. Intressekonflikten definieras skriftligen.
2. VD rapporterar den till styrelsen som bedömer om tillräckliga åtgärder är vidtagna för att begränsa skadan.
3. Styrelsen fattar beslut om hur intressekonflikten ska hanteras.

6. Versionshantering

Version	Kommentar	Godkänd/antagen av	I kraft f.r.o.m.
2	Anpassning i relation till SFB	Styrelsen	2017-04-26
3	Anpassning efter IDD	Styrelsen	2018-10-16
4	Uppdatering av produktutbud	Styrelsen	2019-03-26