

Förköpsinformation Liv

FÖRKÖPSINFORMATION STELLAR CAPITAL AB

Allmän information

Stellar Capital AB (Bolaget) är försäkringsförmedlare och distribuerar livförsäkringar. Bolaget är inte anknutet till något försäkringsbolag. Detta innebär att Bolaget inte är bundet att endast distribuera försäkringar från ett eller ett mindre antal försäkringsbolag, utan distribuerar försäkringar för flera försäkringsbolags räkning. De bolag som ingår i urvalet för livförsäkringar är för närvarande: Skandia, Länsförsäkringar, SEB, SPP, Folksam, Trygg-Hansa, Movestic, Euro Acciden, Futur Pension, Utmost Wealth Solutions.

Bolaget ger råd på grundval av vad ovanstående försäkringsbolag erbjuder samt de produkter som upphandlats centralt via försäkringsförmedlingsorganisationen Tydliga. Detta för att du som kund ska få en försäkringslösning som tillgodoser dina behov och önskemål.

Kontaktuppgifter Stellar Capital AB
Organisationsnummer: 559285-9556
E-postadress: susanne.ericson@stellarcapital.se
Webadress: www.stellarcapital.se

Kontor i Sävedalen:
Postadress: Tillfällavägen 15 433 63 Sävedalen
Telefonnummer: 031-834080
Besöksadress: Tillfällavägen 15 433 63 Sävedalen

Kontor i Mjölby:
Postadress: Norrgårdsgatan 3, 595 41 Mjölby
Telefonnummer: 0142-19130
Besöksadress: Norrgårdsgatan 3, 595 41 Mjölby

TILLSTÄND OCH TILLSYN

Tillstånd

Bolaget har tillstånd hos Finansinspektionen för försäkringsdistribution enligt nedan.

•Försäkring i samtliga livförsäkringsklasser (direkt) försäkringsförmedling.

Du som kund kan kontakta Finansinspektionen för att begära att få veta om en anställd hos Bolaget har rätt att distribuera försäkringar och om den rätten är begränsad till visst slag av försäkring, någon eller några försäkringsklasser eller grupper av försäkringsklasser.

Tillsyn och registrering

Finansinspektionen utövar tillsyn över Bolagets försäkringsdistribution och Bolagsverket är registreringsmyndighet för försäkringsförmedlare. Du som kund kan kontrollera registreringen hos Bolagsverket. Se kontaktuppgifter nedan.

INFORMATION OM VÅR PERSONAL OCH KUNSKAPSKRAV Bolaget har kontrollerat att **samtliga försäkringsförmedlare som verkar under Bolaget har den bakgrund, utbildning, kunskap och kompetens som krävs. Bolagets samtliga försäkringsförmedlare ska årligen genomföra utbildning samt erlagga ett kunskapstest.**

Försäkringsförmedlare och deras tillstånd

Susanne Ericson **är anställd i bolaget och får förmedla livförsäkringar och ge investeringsrådgivning.**

Telefon: **070-1090292** E-postadress: susanne.ericson@stellarcapital.se

Inledning

Denna förköpsinformation lämnas i samband med försäkringsdistribution. Försäkringsförmedlaren, nedan även kallad Stellar Capital AB eller förmedlaren, utför sina tjänster för sin uppdragsgivare, nedan kallad Kunden.

Viktigt vid rådgivning

Stellar Capital AB erbjuder rådgivning om försäkringsprodukter m.m. som Stellar Capital AB förmedlar. I uppdragsavtalet framgår det om Kunden erbjuds rådgivning som en separat tjänst utan förmedling av försäkringsprodukter.

Vid rådgivning är Kunden införstådd med följande:

- Kunden har fått information om att resultatet av rådgivningen kan påverkas av att denne avstår från att lämna viss av Stellar efterfrågad information. Vidare har Kunden förstått innebörden av att lämna ut de uppgifter som Stellar, alternativt Kunden själv, har nedtecknat i utrednings- eller faktaunderlaget som föregått en rådgivning. Syftet med den information som Stellar samlar in från kunden är att Stellar ska kunna tillvarata kundens intressen och ge de råd som är lämpliga utifrån Kundens

Förköpsinformation Liv

önskemål och behov. Det är därför viktigt att de uppgifter Kunden lämnar till Stellar är korrekta och så fullständiga som möjligt.

- De försäkringar som nytecknas, utökas eller ändras börjar gälla först efter det att försäkringsansökan beviljats och i förekommande fall, efter premie erlagts i enlighet med det försäkringsvillkor respektive försäkringsbolag tillämpar för den sökta eller ändrade försäkringen.

Behandling av personuppgifter

Stellar behandlar personuppgifter om Kunden eller i vissa fall andra personer som uppdraget från Kunden kräver. Skydd för personuppgifternas behandling regleras fr o m den 25 maj 2018 i dataskyddsförordningen (GDPR). Stellar behandlar därför enbart personuppgifter om fysiska personer enligt de ändamål som är nödvändiga för att uppfylla sitt uppdrag eller där annan laglig skyldighet föreligger. Det innebär att Stellar behöver inhämta, bearbeta och utlämna personuppgifter enligt uppdraget. Stellar inhämtar bland annat uppgifter från arbetsgivare, försäkringsbolag och myndigheter. Personuppgifterna kan komma att utlämnas och behandlas av annat företag som Stellar samarbetar med t ex ett försäkringsbolag. Den vars personuppgifter behandlas har rätt att bli få information om behandlingarna och begära att Stellar vidtar rättelse om uppgifterna är felaktiga.

Sekretess

Stellar förbinder sig att icke obehörigen röja uppgift – varken muntligen eller genom att handling lämnas ut – till tredje man om uppdraget eller om Kundens ekonomiska, administrativa, drift- eller affärsmässiga förhållanden. Stellar äger dock rätt att utlämna information till försäkringsgivare eller annan samarbetspartner som är nödvändig för fullgörandet av uppdraget. Stellar kan även komma att vara skyldig att lämna ut uppgifter till Finansinspektionen och till åklagare eller domstol.

Försäkringsdistribution

I enlighet med lag (2018:1219) om försäkringsdistribution, förordning (2018:1231) om försäkringsdistribution samt föreskrifter och allmänna råd om försäkringsdistribution (FFFS 2018:10) är Stellar skyldig att lämna nedanstående information.

Stellar är en försäkringsförmedlare som bedriver distribution av försäkringar enligt lag (2018:1219) om försäkringsdistribution. Försäkringsdistribution avser yrkesmässig verksamhet som består i att bland annat:

1. lägga fram eller föreslå försäkringsavtal, eller utföra annat förberedande arbete innan försäkringsavtal ingås,
2. ingå försäkringsavtal, eller
3. bistå vid förvaltning och fullgörande av försäkringsavtal.

Stellar företräder Kunden och agerar för Kundens räkning i förhållande till försäkringsbolagen. Stellar ska i sin verksamhet iaktta god försäkringsdistributionssed och med tillbörlig omsorg ta till vara Kundens intressen vilket innebär att Stellar ska anpassa sin rådgivning efter Kundens önskemål och behov samt rekommendera lösningar som är lämpliga för Kunden. Om Kunden är en fysisk person som handlar huvudsakligen för ändamål som faller utanför näringsverksamhet ska Stellar avråda från att vidta åtgärder som inte kan anses lämpliga med hänsyn till Kundens behov, ekonomiska förhållanden eller andra omständigheter. Stellar dokumenterar rådgivning och lämnar dokumentationen till Kunden.

För att bedöma om en produkt är lämplig för Kunden kommer förmedlaren att behöva inhämta uppgifter såsom Kundens kunskaper om produkten, Kundens ekonomiska situation och mål med försäkringen eller investeringen. Inhämtning av information sker i enlighet med lagkrav i syfte att Stellar ska kunna agera i Kundens bästa intresse.

Investeringsrådgivning

Anknutet Ombud:

Stellar Capital AB är anknutet ombud till värdepappersbolaget Alpcot AB (556963–4180) enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden. Ombudskapet är registrerat hos Bolagsverket och Alpcot AB står under Finansinspektionens tillsyn.

I egenskap av anknutet ombud får Stellar Capital AB marknadsföra investerings- eller sidotjänster, ta emot eller vidarebefordra instruktioner eller order avseende investeringstjänster eller finansiella instrument, placera finansiella instrument samt tillhandla investeringsrådgivning avseende finansiella instrument eller tjänster inom ramen för Alpcot AB:s värdepapperstillstånd.

Utöver detta genomför Alpcot AB även övergripande genomgångar, kontroller och granskningar av Stellar Capital AB's verksamhet som helhet. Kvalitetskontrollen innefattar bland annat ett säkerställande av att Stellar Capital AB personal har god kunskap och kompetens, att Stellar Capital AB endast arbetar med de produktbolag som Alpcot AB har godkänt och att Stellar Capital AB's verksamhet bedrivs på ett sunt, lämpligt och ändamålsenligt sätt i enlighet med god marknadssed.

Stellar Capital AB's samtliga rådgivare är licensierade för investeringsrådgivning via branschorganisationerna SwedSec eller InsureSec. Läs mer om Alpcot AB på www.alpcot.se.

Stellar lämnar rådgivning enligt nedan angivna förutsättningar

Råd baseras inte på en opartisk och personlig analys. Begreppet "opartisk och personlig analys" framgår av lag (2018:1219) om försäkringsdistribution och innebär särskilda krav. Vid rådgivning på grundval av en opartisk och personlig analys är förmedlaren skyldig att lämna rådgivning efter en analys av ett tillräckligt stort antal försäkringsavtal på marknaden. En opartisk och personlig analys får inte omfatta försäkringsprodukter som helt eller delvis utvecklats av försäkringsförmedlaren själv eller av företag som försäkringsförmedlaren har intressen i eller nära förbindelser med. Vid opartisk och personlig analys får rådgivaren inte heller ta emot och behålla ersättning från någon annan än Kunden. Även om Stellar inte ger råd på grundval av en opartisk och personlig analys kommer förmedlaren att tillgodose Kundens intressen. Förmedlarens råd är därför fortfarande anpassade efter Kundens situation och efter Kundens bästa.

Förköpsinformation Liv

Stellar förmedlar och erbjuder rådgivning avseende livförsäkringsprodukter, pensionsprodukter samt investeringsprodukter. Kunden får inom vissa områden information om enskilda produkter genom produktfaktablad som i så fall tillhandahålls av Stellar och/eller tredje man.

I det utbud av försäkringar som förmedlaren kan komma att föreslå innefattas produkter som helt eller delvis har utvecklats av Stellar eller bolag som Stellar helt eller delvis äger, har intressen i eller på annat vis är närstående till. Dessa produkter har tagits fram i syfte att erbjuda Stellar kunder unika och anpassade lösningar. Något som inte hade varit möjligt med en opartisk och personlig analys.

Ersättning

Stellar ersättning för uppdraget utgår i form av arvode och/eller ersättning från försäkringsgivaren. I de fall det är möjligt anges ersättningens storlek i kronor, i övriga fall anges grunderna för hur ersättningen bestäms. Ersättning från försäkringsgivare kan variera och Stellar kan bli återbetalningsskyldigt för ersättning som utbetalats av försäkringsgivare på sätt som närmare beskrivs i ersättningsbilaga. Ersättningen från försäkringsgivaren kan vara beroende av om högre premie än den avtalade erläggs eller om summan av avtalade premier blir högre än visst belopp. Ersättning beräknas generellt som en viss procentandel av försäkringspremie/kapital/investeringsbelopp. Ytterligare information om grunderna för hur ersättningen bestäms och vilka ersättningsnivåer som gäller generellt inom Stellar finns i en särskild ersättningsbilaga till denna förköpsinformation.

Försäkringsdistribution utgör momsfri omsättning enligt 3 kap 10 § Mervärdesskattelagen. För det fall momsplikt inträder ska Kunden betala Stellar ersättning och beräknad moms.

Stellar redovisar vid rådgivningstillfället vilka ersättningar som Stellar får i det enskilda fallet.

Intressekonflikt

Stellar Capital AB (559285-9556) sitter med i placeringsrådet hos Alpcot för de diskretionära portföljerna för SC 3,4,5 och 6. Genom detta uppstår en potentiell intressekonflikt bestående i att Stellar Capital skulle kunna rekommendera dessa portföljer framför andra tjänster och produkter som skulle vara mer lämpliga för Kunden. Denna potentiella intressekonflikt berör endast dess portföljer och påverkar därmed inte alla Kunder. Denna intressekonflikt hanteras genom att de kunder som är berörda informeras om detta vid rådgivningstillfället. Intressekonflikten hanteras vidare genom interna riktlinjer som syftar till att Stellar Capital AB ska följa de legala kraven på att verksamheten ska bedrivas enligt god försäkringsdistributionssed och som innebär att förmedlaren med tillbörlig omsorg måste ta till vara kundens intressen och vid rådgivning anpassa denna till kundens önskemål och behov, rekommendera för kunden lämpliga lösningar samt när så behövs avråda från olämpliga lösningar. Denna hantering innebär ingen eliminering av intressekonflikten men ger enligt Stellar Capital en möjlighet att erbjuda produkter med unika och anpassade lösningar. Stellar Capital arbetar även aktivt med att granska att alla förmedlare följer samtliga lagkrav samt interna riktlinjer och policys.

KVALIFICERADE INNEHAV

Bolaget har inga kvalificerade innehav i något försäkringsbolag som Bolaget distribuerar försäkringar från och inget av dessa försäkringsbolag har kvalificerade innehav i Bolaget.

ALLMÄNNA VILLKOR

Du som kund omfattas efter lämnande av fullmakt till Bolaget av Bolagets allmänna villkor för kunder. De allmänna villkoren hittar du på din kundportal eller på Bolagets hemsida.

TILL MOTVERKANDE AV PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM

I lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism uppställs en rad grundläggande krav för identitetskontroll med mera. Särskilda regler gäller för personer i politiskt utsatt ställning (political exposed persons, PEP). Information kan komma att efterfråga av dig som kund i samband med tecknande av livförsäkring och/eller investeringar inom ramen för en försäkring.

Skadestånd och ansvarsförsäkring

Om Stellar uppsåtligt eller genom vårdslöshet åsidosätter sina skyldigheter enligt lagen om försäkringsdistribution (SFS 2018:1219) är Stellar ersättningsskyldig för skada som därigenom drabbar Kunden. Den högsta ersättning som kan betalas för en skada motsvarar 1 300 380 euro. Den högsta sammanlagda ersättning som kan betalas ut under ett år motsvarar:

- 2 600 750 euro om högst tio personer omfattas av försäkringen vid försäkrings tidens början.

Stellar har ansvarsförsäkring tecknad via Tydliga, med försäkringsgivare Nordeuropa Insurance Design

Krav som framställs mot Stellar kan även framställas direkt mot försäkringsgivaren för de fall ersättning ej utgått från Stellar. Krav som framställs direkt till försäkringsgivaren anmäls till epost: info@nordeuropa.se. Vid eventuellt skadeståndsanspråk måste dock Stellar eller i ovan nämnda fall Stellar alltid underrättas om detta inom skälig tid efter det att uppkommen skada har eller borde ha upptäckts. Om underrättelse inte görs inom skälig tid, faller rätten till skadestånd enligt lag bort. Krav måste framställas inom tio år efter att uppkommen skada har eller borde ha upptäckts för att rätten till ersättning inte ska gå förlorad på grund av preskription.

Förköpsinformation Liv

Klagomålshantering

Alpcot AB ansvarar för ren förmögenhetsskada som Stellar Capital AB genom sin verksamhet i egenskap av anknutet ombud, uppsåtligt eller av oaktsamhet orsakar en kund i samband med utförande av investeringstjänster.

Eventuella klagomål anmäls till klagomålsansvarig hos Alpcot.

Att: Alpcot AB, Klagomålsansvarig

Adress: Grev Turegatan 18, 114 46 Stockholm

Läs mer på www.alpcot.se.

Klagomålshantering försäkringsförmedling

Kund som vill framställa klagomål mot Stellar bör i första hand kontakta den ansvarige förmedlaren hos Stellar. Kunden kan också vända sig till Stellar klagomålsansvarige för att kostnadsfritt framställa ett klagomål. Klagomålsansvarig är: Susanne Ericson, Stellar Capital AB, Tillfällavägen 15, 433 63 Sävedalen, info@stellarcapital.se. Klagomål besvaras normalt skriftligen inom 14 dagar.

Tvist

Tvist med Stellar med anledning av försäkringsdistribution ska avgöras i allmän domstol i Sverige och svensk lag ska vara tillämplig.

Tvist i konsumentrelaterade förmedlingsuppdrag kan även prövas av Allmänna Reklamationsnämnden (ARN), Box 174, 101 23 Stockholm, tel 08-508 860 00.

Tvist om krav på ersättning från ansvarsförsäkring för Stellar kan enligt försäkringsavtalet avgöras i allmän domstol i Sverige och svensk lag ska vara tillämplig.

Kostnadsfri vägledning

För kostnadsfri vägledning när det gäller klagomål och reklamationer kan du kontakta nedanstående instanser:

- **Bank, fonder, värdepapper och försäkringar**

Konsumenternas Bank- och finansbyrå och Konsumenternas försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm Tel: 0200 - 22 58 00, Hemsida: www.konsumenternas.se

- **Hushållsekonomi och juridik**

Konsumentverket (Hallå konsument), tel 0771 - 525 525, Hemsida: www.hallakonsument.se

Konsumentvägledningen i din kommun. Aktuell lista med telefonnummer och e-postadress till kommunala konsumentvägledare finns på www.konsumentverket.se

Registrering och tillsyn

Stellar innehar tillstånd att bedriva försäkringsdistribution och står under tillsyn av Finansinspektionen. Stellar är registrerat som försäkringsförmedlare hos Bolagsverket. Stellar Capitals registrering kan kontrolleras hos Bolagsverket. Finansinspektionen kan lämna upplysningar om anställd hos Stellar har rätt att förmedla försäkringar och om denna rätt är begränsad till vissa slag av försäkringar. Stellar står även under Konsumentverkets tillsyn när det gäller marknadsföring. Stellar är medlem i Sveriges Försäkringsförmedlares Förening, www.sfm.se.

Stellar är även registrerat hos InsureSec AB och har avtal med InsureSec. Stellar har därmed förbundit sig att följa InsureSecs regelverk, samt uttalanden och beslut av Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd i frågor om god försäkringsdistributionssed. Kunden kan vända sig till InsureSec med anmälningar rörande Stellers verksamhet som berör InsureSecs regelverk.

Förköpsinformation Liv

TYDLIGA

Bolaget är medlem i försäkringsförmedlingsorganisationen Tydliga, som är Sveriges snabbast växande aktör på den svenska rådgivarmarknaden inom försäkring. Tydliga har idag närmare 300 försäkringsförmedlare anslutna till sig, vilket ger dem förutsättningar att centralt kunna upphandla försäkringslösningar som tillgodoser kundernas behov och önskemål till konkurrenskraftiga priser.

SVENSKA FÖRSÄKRINGSFÖRMEDELARES FÖRENING

Bolaget är medlem i Svenska Försäkringsförmedlares förening (SFM), som är en branschorganisation för försäkringsförmedlare. För att kunna bli medlem krävs att förmedlaren uppfyller samtliga krav som Finansinspektionen ställer. Därutöver gör SFM en egen kontroll av varje individuell förmedlares kunskap och kompetens.

Svenska Försäkringsförmedlares förening (SFM), www.sfm.se

Registreringen kan kontrolleras hos: Bolagsverket, 851 81 SUNDSVALL, Tel: 060-18 40 00, Fax: 060-12 98 40, E-post: bolagsverket@bolagsverket.se, Hemsida: www.bolagsverket.se.

Försäkringsförmedlaren innehar tillstånd att bedriva försäkringsdistribution och står under tillsyn av: Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 STOCKHOLM, Tel: 08-787 80 00, Fax: 08-24 13 35, E-post: finansinspektionen@fi.se, Hemsida: www.fi.se.

För tillsynsfrågor avseende marknadsföring kontakta: Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad, Tel: 0771-42 33 00, E-post: konsumentverket@konsumentverket.se, Hemsida: www.konsumentverket.se.

Hållbarhetsrelaterade upplysningar

För information om bolagets arbete med hållbarhet se bolagets hemsida.

Ersättningsbilaga

Information om ersättning i denna bilaga är generell. Förmedlaren redovisar vilka ersättningar som Stellar får vid den individuella rådgivningen.

Försäkringsdistributionslagen

Försäkringsförmedlares verksamhet regleras i lag (2018:1219) om försäkringsdistribution och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:10) om försäkringsdistribution. I lagen finns särskilda bestämmelser om vilka ersättningar som försäkringsförmedlare får ta emot från tredje man.

En försäkringsförmedlare får inte ta emot ersättning i samband med försäkringsdistributionen från någon annan än Kunden, om ersättningen kan motverka att distributören uppfyller sina skyldigheter enligt lagen.

För försäkringsbaserade investeringsprodukter gäller dessutom att:

1. ersättningen inte har någon negativ inverkan på distributionstjänsten eller försäkringsprodukten,
2. den inte försämrar försäkringsdistributörens förutsättningar att uppfylla sina skyldigheter att agera hederligt, rättvist och professionellt i enlighet med kundens bästa intresse,
3. inte till väsentlig del avser tjänster som ännu inte utförts,
4. inte till sin storlek baseras på premiebetalningar som ännu inte betalats, eller
5. inte är av sådan storlek att den står i uppenbart missförhållande till de tjänster som utförs.

Stellar's förmedlare agerar enligt försäkringsdistributionslagen och följer interna riktlinjer om rådgivning och dokumentation för att se till att Kundens intresse alltid tillvaratas och att lagens krav uppfylls.

PRISER FÖR DISTRIBUTION OCH RÅDGIVNING Bolaget erhåller ersättning för den försäkringsdistribution vi utför antingen genom ett arvode från dig som kund eller genom ersättningar från våra samarbetspartners. I de fall Bolaget tar ut ett arvode från dig som kund för distribution och administration av försäkringen kommer vi att skicka dig en fakturera enligt överenskommelse.

I de fall Bolaget erhåller ersättning (provision) från våra samarbetspartners kommer vi redovisa storleken på den och hur den betalas ut i samband med distributionstillfället.

REGELBUNDEN RAPPORT OM KOSTNADER OCH ERSÄTTNINGAR

Du som kund har i vissa fall rätt att få en regelbunden rapport innehållandes information om de kostnader och ersättningar som utgått för de tjänster och produkter vi har distribuerat till dig.

Information om de kostnader som avses ovan kommer du att få av det försäkringsbolag du tecknat din försäkring hos. Information om de ersättningar som avses ovan kommer du att få av oss och den kommer att tillställas dig personligen minst årligen via din kundportal.

Ersättningen ska täcka kostnader för försäkringsdistributionen samt försäkringsrådgivningen inkluderat uppföljning, årlig skötsel och service till dig som kund. Dessutom ska detta täcka administrativa kostnader och försäkringar samt kostnader som åläggs av tillsynsmyndighet

Grunderna för beräkning av ersättning

Inom Stellar får försäkringsförmedlarna ersättning genom arvode eller provision. Vilken ersättningsform som gäller i det enskilda fallet framgår av uppdragsavtalet.

Förköpsinformation Liv

Provision innebär att förmedlaren får ersättning från försäkringsbolag eller andra produktleverantörer. Kunden betalar för rådgivning och förmedling genom de premier och avgifter som Kunden betalar till försäkringsbolaget eller andra produktleverantörer. Provisionen bestäms som en procentsats av den premie eller den avgift som Kunden betalar. Provisionen beräknas alltid på det belopp som framgår av den enskilda fakturan och det är därför det i vissa fall är först då som det exakta beloppet redovisas för Kunden.

Om Kunden betalar genom arvode ersätts förmedlaren för utförda tjänster utifrån överenskommelse med Kund. Arvode utgår oftast som ett fast belopp som bestäms mellan Kund och förmedlare. I vissa fall kan arvodet administreras av försäkringsbolaget eller produktbolaget och detta redovisas i så fall på fakturan.

Ersättningen avser att täcka de löpande tjänster som förmedlaren utför under avtalstiden så som löpande bedömning av Kundens behov av försäkring och sparande. Vissa ersättningar utgår för tjänster och administration som Stellar utför efter avslutade premiebetalningar såsom för pensionssparande efter slutdatum och vid fribrev. Vilka tjänster som Kunden har rätt till i det enskilda fallet framgår av uppdragsavtalet mellan Kunden och försäkringsförmedlaren.

Nedan följer en redogörelse för ungefärliga ersättningsnivåer för förmedlare inom Stellar. Ersättningen kan i enskilda fall avvika från nedanstående intervaller vilket då anges i rådgivningsdokumentationen. Intervallerna nedan omfattar inte försäkringsbolagens egna avgifter och visar därför inte den totala kostnaden för distributionen.

Liv- och sparande

Med livförsäkring avses en personförsäkring där risken för ett försäkringsfall är knutet till en eller flera personers liv, hälsa eller arbetsförmåga. Procentintervallerna nedan baseras på inbetalda premier om inte något annat anges.

| | | | |
|-------------------|--------------------------|--|-------------|
| Pensionssparande | | Engångsbetald pensions- eller kapitalförsäkring | 0–4% |
| premieersättning | 0–6% | | |
| engångspremie | 2–4% | Förvaltningstjänster inom försäkring ca | 0,5% |
| vid inflytt | 2–4% av inflyttat belopp | | |
| kapitalersättning | 0-0,35% av kapitalet | Fonder inom och utom försäkring | 0–1% |
| Gruppförsäkring | 8–15% | Strukturerade produkter/ företagsobligationer inom försäkringsskal (engångsersättning) | 0-5% |
| Sjukförsäkring | 5-12% | | |

Ersättningsnivåerna varierar beroende på vilken produkt och vilket bolag som förmedlingen och rådgivningen avser och baseras bland annat på produktens komplexitet, kostnader för administration av produkten samt vilka ytterligare tjänster som förmedlaren har åtagit sig att utföra enligt uppdragsavtalet med Kunden. För vissa försäkringstyper såsom Gruppförsäkring varierar ersättningsnivån på grund av att produkten är skräddarsydd för Kunden och därmed innebär att de tjänster Stellar utför varierar i omfattning och komplexitet.

Investerings tjänster inom och utom försäkring

Vid investeringsrådgivning innanför och utanför försäkring kan Stellar få ersättning för förmedlingen och rådgivningen från respektive bolag, ersättningen kan utgöras av en årlig ersättning motsvarande 0-1,5 % av förvaltad kapital. Ersättningen är beroende av vilket bolag och vilken produkt som förmedlingen avser. Stellar kan i efterhand redovisa erhållet belopp eller förmån för viss förmedling.

Särskilda ersättningar och återbetalning

Stellar kan i vissa fall bli skyldig att betala tillbaka provision till försäkringsbolaget. Återbetalningsskyldighet till försäkringsgivare gäller främst om Stellas uppdrag för Kund sägs upp i förtid eller om tecknat försäkringsskydds omfattning förändras, så kallat annullationsansvar. Om annullationsansvar förekommer informerar förmedlaren om vilken tidsperiod och med vilka belopp Stellar eventuella återbetalningsskyldighet gäller för i det enskilda fallet.

Ersättning till anställda

Alla förmedlare inom Stellar följer interna riktlinjer för ersättningar till anställda enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:10) om försäkringsdistribution. Det innebär att anställda hos Stellar inte får ha en rörlig ersättning som överstiger deras fasta lön. Den rörliga ersättningen är dessutom till hälften baserad på kvalitativa kriterier såsom kundnöjdhet.