

Informasjon om investeringsrådgivning og forsikringsformidling i Handelsbanken

Handelsbanken som rådgiver og forsikringsformidler

Svenska Handelsbanken AB (publ).

Adresse: Kungstadgårdsgatan 2, SE 111 47 Stockholm, Sverige. Hjemmeside: www.handelsbanken.com.

Registrert i Bolagsverket i Sverige (www.bolagsverket.se) med foretaksnummer 502007-7862.

Norsk filial: Handelsbanken NUF.

Adresse: Postboks 1342 Vika, 0113 Oslo/Tjuvholmen allé 11, 0252 Oslo. Telefon sentralbord: 22 39 70 00. Hjemmeside: www.handelsbanken.no. Registrert i Brønnøysundregisteret (www.brreg.no) med org.nr: 971 171 324.

Handelsbanken NUF (Banken) er en ikke-uavhengig rådgiver og forsikringsformidler. Det innebærer at investeringsrådgivning og rådgivning om forsikring gis om finansielle instrumenter og forsikringer som er utstedt av Svenska Handelsbanken AB (publ) eller selskaper som har en nær forbindelse til Banken. Selskaper som har en nær forbindelse til Banken er Handelsbanken Fonder AB, Handelsbanken Liv og SHB Liv.

At Banken er agent for formidling av forsikringsprodukter, innebærer at de respektive forsikringsselskapene svarer for Bankens eventuelle pliktbrudd i sin formidling.

Registrering og tilsyn

Svenska Handelsbanken AB (publ) sin virksomhet som forsikringsformidler er registrert hos Bolagsverket. Registreringen kan kontrolleres hos Bolagsverket, SE 851 81 Sundsvall, Sverige, telefon +46 771-670 670, bolagsverket@bolagsverket.se.

Svenska Handelsbanken AB (publ) sin virksomhet som investeringsrådgiver og forsikringsformidler er underlagt tilsyn av Finansinspektionen, Box 7821, SE 103 97 Stockholm, Sverige, telefon +46 8408 980 00, e-post: finansinspektionen@fi.se, www.fi.se. For den norske virksomheten er Banken også underlagt tilsyn av Finanstilsynet, Postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo, telefon 22 93 98 00, e-post: post@finanstilsynet.no, www.finanstilsynet.no.

Banken har som forsikringsformidler forplikter seg til å distribuere forsikringer i det norske markedet for følgende forsikringsselskaper som Banken handler på vegne av:

Handelsbanken Liv NUF

Adresse: Postboks 1960 Vika, 0113 Oslo. E-postadresse; hbliv@handelsbanken.no

Registrert i Brønnøysundregisteret med org nr: 973 054 341.

Norsk avdeling av Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag (registrert i Bolagsverket i Sverige med foretaksnummer: 516401-8326). Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag er et svensk livsforsikringsforetak. Hovedkontorets adresse er Blasieholmstorg 12, SE 111 83 Stockholm, Sverige.

SHB Liv NUF

Adresse Postboks 1960 Vika, 0113 Oslo. E-postadresse; hbliv@handelsbanken.no

Registrert i Brønnøysundregisteret med org nr: 999 058 868.

Norsk avdeling av SHB Liv Försäkringsaktiebolag (registrert i det finske Patent- og Registerstyrelsen med foretaksnummer: 2478149-7) SHB Liv Försäkringsaktiebolag livsforsikringsforetak. Hovedkontorets adresse er Östersjögatan 11-13, FI-00180 Helsingfors, Finland.

Begge selskapene (heretter Handelsbanken Liv) er direkte eller indirekte heleide (100 %) datterselskaper av Svenska Handelsbanken AB (publ). Ingen forsikringsforetak eller morforetaket til et forsikringsforetak, innehar direkte eller indirekte 10 % eller mer av stemmerettighetene eller kapitalen i Svenska Handelsbanken AB (publ).

I henhold til avtaler med Handelsbanken Liv distribuerer Banken også forsikrings- og pensjonsprodukter for følgende forsikringsselskaper i det norske markedet:

Gjensidige Forsikring ASA

Adresse: Postboks 700 Sentrum, 0106 Oslo

Gjensidige Forsikring ASA er et norsk skadeforsikringsselskap, registret i Brønnøysundregisteret med org nr. 995 568 217.

Gjensidige Pensjonsforsikring AS

Adresse: Postboks 101 Sentrum, 0102 Oslo

Gjensidige Pensjonsforsikring AS er et norsk livsforsikringsselskap, registret i Brønnøysundregisteret med org nr. 988 343 773

Alle ansatte er autoriserte finansielle rådgivere (AFR), og godkjente som investeringsrådgivere og forsikringsformidlere i Banken. De kan gi investeringsråd og formidle forsikringsprodukter. Dette kan kontrolleres på www.finaut.no.

Lovpålagte opplysninger og avtalevilkår er tilgjengelig på norsk. Fullstendige forsikringsvilkår for de ulike produktene som formidles av Banken er tilgjengelige på det respektive forsikringsforetakets nettsted uten at det krever pålogging.

Tilbud av finansielle instrumenter og forsikringer

Selskaper i Handelsbankenkonsernet utsteder og tilbyr et bredt spekter av finansielle instrumenter og forsikringer som er ment å kunne dekke de behov som Bankens kunder kan ha. Investeringsrådgivning for denne tjenesten omfatter verdipapirfond som forvaltes av selskaper med nære forbindelser til Handelsbanken som nevnt ovenfor.

Investeringsrådgivningen tar utgangspunkt i kundens forutsetninger, og den informasjonen som innhentes utgjør grunnlaget for de forslagene som gis i rådgivningen. Plasseringsforslagene tar i høy grad utgangspunkt i verdipapirfond som er laget for å hjelpe kundene med å opprettholde ønsket risikonivå over tid samt å gi en god risikoustøttet avkastning ved hjelp av ulike kombinasjoner av aksjer, renter og alternative investeringer (finansielle instrumenter som har eksponering mot for eksempel råvarer og derivater).

Avhengig av kundens mål finnes det en portefølje med en kombinasjon som passer den enkelte kunde. Forvaltningen baseres på Handelsbankens markedssyn og investeringsstrategi.

Det er viktig at kunder kontakter Banken hvis det skjer endringer i deres situasjon. Banken vil kun gjennomføre en regelmessig vurdering av egnetheten til de finansielle instrumentene og forsikringene som er omfattet av rådgivningen dersom det er inngått særskilt avtale om dette, eller dersom kunden har inngått avtale om bruk av tjenesten aktiv forvaltning.

Banken yter ikke forsikringsformidling basert på en objektiv analyse av de ulike forsikringsprodukter som er tilgjengelig i det norske markedet. Banken gir personlige anbefalinger om forsikringene som Banken distribuerer.

Godtgjørelser og provisjoner

Banken kan motta godtgjørelser fra fondsselskaper som forvalter fond som omfattes av investeringsrådgivningen. Godtgjørelsene skal dekke utgifter som muliggjør eller er nødvendige for å gjennomføre investeringstjenesten, herunder kostnader til VPS for delføring av andels-eierregisteret, oppgjør, operasjonell oppgaver og kunde-rapportering.

Banken kan motta mindre beløp fra tredjepart i form av generell informasjon om finansielle instrumenter eller tjenester, materiell betalt av distributører, eller deltakelse på konferanser, seminarer eller liknede tilstelninger, samt gjestfrihet innenfor rimelige grenser. Slike fordeler anses å være rimelige og proporsjonale, og påvirker ikke Bankens beslutninger på noen måte som kan være til skade for kundens interesse.

Bankens ansatte mottar ikke provisjonsbasert lønn i forbindelse med investeringsrådgivning eller forsikrings-distribusjon.

Provisjoner som utbetales til Banken fra Handelsbanken Liv:

Risikoprodukter (Personforsikring og Gjeldsforsikring):

10 % av årlig premie

83 % av fullt etableringsgebyr

Tjenestepensjon:

68 % av forvaltningsprovisjon

Fondsforsikringsprodukter:

Handelsbanken mottar provisjonen basert på nedlagt tid for utført forsikringsformidling.

Informasjon vedrørende kostnadene i produktene som det henvises til, fremgår av produktark/prisliste. Når det gjelder dokumentasjon av kundens krav og behov om valgte produkt, henvises det til dokumentasjonen av rådgivningen. Kunder betaler ikke særskilt vederlag til Banken for forsikringsformidlingen eller ved bruk av fjernkommunikasjonsmidler til og fra Banken eller Handelsbanken Liv.

Meldinger til og fra kunden

Banken og Handelsbanken Liv har rett til å gi meldinger til kunder. Dette inkluderer også informasjon om forsikringsprodukter som Banken distribuerer. Slike meldinger kan gis via nettbanken eller via e-post til kundens angitte e-postadresse. Meldinger kan også gis via annen elektronisk kommunikasjon, dersom Banken anser at slike kommunikasjonsmidler er hensiktsmessige og trygghende. Såfremt ikke kunden reserverer seg mot denne kommunikasjonsformen og om rettsvirkningene av dette valget, se nedenfor, samtykker kunden til at meldinger gis elektronisk på den måten som er angitt ovenfor.

Når det etter avtalerettslige regler er tillagt rettsvirkninger av at en melding etter forsikringsavtaleloven er kommet frem, anses en elektronisk melding til Handelsbanken Liv å være kommet frem fra det tidspunktet meldingen på en trygghende måte er sendt til eller gjort tilgjengelig for Handelsbanken Liv. En elektronisk melding fra Handelsbanken Liv anses for å være kommet frem først når kunden har fått kunnskap om at meldingen er mottatt. Har kunden samtykket til elektronisk kommunikasjon, anses meldingen likevel for å ha kommet frem når den på avtalt måte er kommet frem til kunden.

Angrerett

En forbruker har angrerett ved inngåelse av avtale om forsikringstjenester når avtalen inngås ved fjernsalg. Med fjernsalg menes avtaler som inngås ved organisert ordning for salg eller tjenesteyting uten at Banken og kunden er fysisk til stede samtidig, og der inngåelse av avtale skjer utelukkende ved bruk av fjernkommunikasjonsmidler. Ved bruk av angrerett faller partenes plikt til å oppfylle avtalen bort. Angreretten gjelder likevel ikke for forsikringstjenester der prisen avhenger av svingninger i finansmarkedet som forsikringsselskapet ikke har innflytelse på og som kan forekomme før utløpet av angrefristen, herunder individuelle pensjonsavtaler og forsikringsbaserte investeringsprodukter.

Hvis forbrukeren vil bruke angreretten til å gå fra avtalen, må forbrukeren gi melding til Banken innen 14 kalenderdager. Fristen løper fra den dagen avtalen inngås. Brukes angreretten til å gå fra en avtale som er inngått ved fjernsalg, kan forbrukeren kun pålegges å betale for den tjenesten som faktisk er levert. Beløpet skal stå i rimelig forhold til omfanget av den tjenesten som allerede er levert, sammenliknet med avtalens fulle oppfyllelse.

Ved fjernsalg vil norsk rett ligge til grunn for Bankens kontakt med kunden før avtaleinngåelsen.

Interessekonflikter

Midler i individuelle pensjonsavtaler og forsikringsbaserte investeringsprodukter investeres primært i fond forvaltet av Handelsbanken Fonder AB, som er et heleid datterselskap av Svenska Handelsbanken AB (publ). Dette kan utgjøre en potensiell interessekonflikt mellom Banken og kunden. Risikoen for slik konflikt er søkt redusert gjennom å tilby et bredt fondsutvalg basert på objektive kriterier for å sikre investeringer av høy kvalitet når det gjelder avkastning og risiko, tilpasset den aktuelle forsikringen.

Klagehåndtering

Klager på investeringsrådgivningen kan sendes til Banken. Se informasjon om klagehåndtering på Bankens nettside: <https://www.handelsbanken.no/no/kundeklager>

Klager som gjelder produktene Pensjon- eller Personforsikring sendes direkte til Handelsbanken Liv. Postadresse: Handelsbanken Liv, Postboks 1960 Vik, 0125 Oslo. Besøksadresse: Tjuvholmen allé 11, e-postadresse: hbliv@handelsbanken.no.

Dersom det oppstår en tvist angående investeringsrådgivningen, forsikringsformidlingen eller den formidlede forsikring, vil både Banken og Handelsbanken Liv først forsøke å løse saken i minnelighet.

Dersom partene ikke kommer til enighet kan kunden i alle tilfeller bringe saken inn for Finansklagenemnda, Postboks 53 Skøyen, 0212 Oslo, e-postadresse: firmapost@finkn.no. Kunden kan også sende klage elektronisk direkte på Finansklagenemndas hjemmeside: www.finkn.no.

Investeringsrådgivningen og forsikringsformidlingen er underlagt norsk rett, og søksmål mot Banken eller Handelsbanken Liv må reises ved Oslo tingrett. Hjemmeside: www.domstol.no/Enkelt-domstol/oslo-tingrett/

Kundeklassifisering

Handelsbanken har i henhold til lovgivningen plikt til å klassifisere sine kunder i kundekategorier, henholdsvis ikke-profesjonelle kunder, profesjonelle kunder og kvalifiserte motparter. Det er gitt bestemmelser i verdipapirhandelloven om hvordan kategoriseringen skal skje. Alle kunder av Handelsbanken anses som ikke-profesjonelle med mindre noe annet uttrykkelig er skriftlig kommunisert.

Klassifiseringen har betydning for omfanget av kundebeskyttelsen. Det stilles større krav til blant annet informasjon og rapportering til kunder klassifisert som ikke-profesjonelle enn til kunder klassifisert som profesjonelle. Videre har Handelsbanken i henhold til verdipapirhandelloven plikt til å innhente opplysninger om Kunden for å vurdere om tjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet er egnet eller hensiktsmessig for Kunden, henholdsvis egnethetstest og hensiktsmessighetstest.

Handelsbanken er ikke forpliktet til å ta stilling til hensiktsmessigheten, det vil si om det finansielle instrumentet eller investeringstjenesten er hensiktsmessig i forhold til Kundens kunnskap og erfaring, dersom investeringstjenesten utelukkende består av mottak, formidling og utførelse av ordre og gjelder finansielle instrumenter som ikke er komplekse (for eksempel UCITS fond eller børsnoterte aksjer) og tjenesten ytes på Kundens eller den potensielle Kundens initiativ. Den investorbeskyttelse som plikten til å utføre hensiktsmessighetstest medfører er for tilfeller nevnt over ikke til stede.

Klassifiseringen har betydning for omfanget av disse testene samt for vurderingen av hva som vil utgjøre "beste utførelse" ved gjennomføring av handler for Kunden. Kunder klassifisert som profesjonelle anses likevel for å ha særlige forutsetninger for selv å vurdere de enkelte markeder, investeringsalternativ, handler og den rådgivning Handelsbanken yter. Profesjonelle kunder kan ikke påberope seg særskilte regler og vilkår som er fastsatt for å beskytte den ikke-profesjonelle kunde.

Kunden kan imidlertid be Handelsbanken om å endre kundeklassifiseringen. For profesjonelle kunder som ønsker å bli behandlet som ikke-profesjonelle kunder må kunden be Handelsbanken om omklassifisering, Handelsbanken må samtykke i dette og avtale om dette må inngås mellom partene. Ikke-profesjonelle kunder som ønsker å bli klassifisert som profesjonelle kunder må oppfylle vilkår som er fastsatt i verdipapirhandeloven og be Handelsbanken om å bli omklassifisert.

Nærmere informasjon om fremgangsmåten ved omklassifisering, vilkår og om konsekvensene av omklassifisering: <https://www.handelsbanken.no/kundeklassifisering>

Bærekraft i Handelsbanken

En stor del av de finansielle produktene og forsikringene som inngår i vårt rådgivningstilbud har bærekraftige investeringer som mål eller fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper. Underliggende investeringer må gjøres i selskaper som følger god styringspraksis.

Fond som har bærekraftige investeringer som mål investerer i selskaper hvor produkter og tjenester vurderes å ha et direkte positivt bidrag til oppfyllelse av ett eller flere av delmålene i Agenda 2030. Fond som har som mål å redusere karbondioksidutslippene har som mål å oppnå lave utslipp. eksponering for karbondioksidutslipp med sikte på å nå de langsiktige globale oppvarmingsmålene i Parisavtalen.

Fond som fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper tar hensyn til miljø og klima, samt menneskerettigheter, arbeidsrettigheter og likebehandling.

Banken tar hensyn til store negative effekter på ulike bærekraftsområder som våre investeringer kan ha eller ikke kan ha. Vi har identifisert følgende områder hvor de viktigste negative konsekvensene kan oppstå: klima, miljø, menneskerettigheter, anti-korrupsjon og arbeidsrettslige spørsmål og likestilling. Utvalget er gjort på bakgrunn av våre forpliktelser og de internasjonale normer og konvensjoner Handelsbanken beskytter, for eksempel FNs Global Compact, FNs prinsipper for ansvarlige investeringer (PRI) og FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet (PRB).

Bærekraftsrisiko er tatt i betraktning i de finansielle produktene og forsikringene som inngår i vårt rådgivningstilbud. Med bærekraftsrisiko mener vi en miljørelatert, sosial eller styringsrelatert hendelse som, hvis den skulle inntreffe, kan ha en betydelig negativ innvirkning på verdien av en investering. Derfor gir vi ikke råd om finansielle produkter med innslag av selskaper og virksomheter der vi vurderer bærekraftsrisikoen som økt, slik som forbudte våpen, atomvåpen og kull. Produsenter og kapitalforvaltere av porteføljene og produktene som er inkludert i vårt tilbud, må oppfylle de tilsvarende eksklusjonskravene. Når det gjelder investeringer i selskaper som bryter internasjonale normer og konvensjoner om miljø, menneskerettigheter, korrupsjon og arbeidsforhold, krever banken at produsenter og kapitalforvaltere treffer tiltak gjennom påvirkningsdialoger eller ekskludering. Vår vurdering er at denne styringen av bærekraftsrisiko reduserer den negative effekten og fremmer en positiv effekt på avkastningen.

Hvordan vi jobber med å integrere bærekraftsrisikoer i vår virksomhet og hvordan vi vurderer de viktigste negative konsekvensene for bærekraftsfaktoren finner du på <https://www.handelsbanken.no/no/om-oss/barekraft/nye-eu-regler-for-barekraftige-investeringer>. Du kan lese mer om Handelsbankens bærekraftsarbeid på vår nettside: <https://www.handelsbanken.no/no/om-oss/barekraft>