

Handelsbanken

Informasjon om investeringsrådgivning og forsikringsformidling i Handelsbanken

Handelsbanken som rådgiver og forsikringsformidler

Handelsbanken Nuf
Adresse: Postboks 1342 Vika, 0113 Oslo
Org.nr: 971 171 324

Handelsbanken Nuf (Banken) er en ikke-uavhengig rådgiver. 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, Xact Kapitalforvaltning AB, Handelsbanken Liv og SHB Liv.

At Banken er agent for formidling av forsikringsprodukter, innebærer at de respektive forsikringselskaperne tar ansvar for eventuelle kapitalplasseringstap, dersom det skulle vise seg at Banken har vært uaktsom i sin formidling.

Registrering og tilsyn

Bankens virksomhet som forsikringsformidler er registrert hos Bolagsverket. Registreringen kan kontrolleres hos Bolagsverket, 851 81 Sundsvall Sverige, telefon +46 771-670 670, bolagsverket@bolagsverket.se.

Bankens virksomhet som investeringsrådgiver og forsikringsformidler er underlagt tilsyn av Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, Sverige, telefon +46 8408 980 00, e-post: finansinspektionen@fi.se, www.fi.se.

Banken har som forsikringsformidler forpliktet seg til å distribuere forsikringer for følgende forsikringselskaper:

Handelsbanken Liv NUF

Adresse: Postboks 1960 Vika, 0113 Oslo
Org nr: 973 054 341
Norsk avdeling av Handelsbanken Liv
Försäkringsaktiebolag
(foretaksnummer i Sverige: 516401-8326)

SHB Liv NUF

Adresse Postboks 1960 Vika, 011 3 Oslo
Org nr: 999 058 868
Norsk avdeling av SHB Liv Försäkringsaktiebolag
(foretaksnummer i Finland: 2478149-7)

Begge selskaperne (heretter Handelsbanken Liv) er registrert i Brønnøysundregisteret, og er heleide (100 %) datterselskaper av Svenska Handelsbanken AB (publ).

Alle ansatte som er autorisert finansiell rådgiver (AFR) er godkjente som investeringsrådgivere og forsikringsformidlere i Banken, og kan gi investeringsråd og formidle forsikringsprodukter. Dette kan kontrolleres på www.finaut.no.

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 risikojustert 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 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.

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.

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.

Meldinger til 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, på Bankens hjemmeside www.handelsbanken.no, 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. Kunden samtykker til at meldinger gis elektronisk på den måten som er angitt ovenfor.

Klagehåndtering

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

Klager som gjelder produktene Pensjon- eller Personforsikring sendes direkte til Handelsbanken Liv. Postadresse: Handelsbanken Liv, Postboks 1960 Vika, 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/