

MOROW.
MORE OF TOMORROW



Vi ger dig mer av framtiden.



Välkommen till Morow.

Vi hjälper dig och din familj på bästa sätt i frågor som rör personförsäkringar och sparande.

Förköpsinformation

För Morow Invest AB och Morow Holding AB

Morow Invest AB (org.nr. 559424-5523, "Morow") har verkat som försäkringsförmedlare sedan bildandet 2023. Personalen har dock en gedigen erfarenhet kring försäkringsförmedling och investeringsrådgivning då de arbetat som rådgivare i mer än 20 år! Morow är registrerat hos Bolagsverket med Finansinspektionens tillstånd att förmedla försäkring i samtliga livförsäkringsklasser. Vi är fristående från de svenska försäkringsbolag vi rekommenderar och kan agera självständigt i förhållande till dem i våra kunders intresse. Ifall vi har avtalade förpliktelser mot produktbolag informerar vi våra kunder särskilt om förhållandet med angivande av bolag och förpliktelsens art. Bolagets tillstånd kan kontrolleras i Bolagsverkets register, se kontaktuppgifter nedan. Vidare står Bolaget under tillsyn av Konsumentverket (se kontaktuppgifter nedan) avseende marknadsföring och reklam.

Morow Holding AB (org.nr. 559396-5394, "Morow") är anknutet ombud till Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB (org.nr. 556324-5447) enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden och erbjuder därigenom investeringsrådgivning. Som anknutet ombud får vi marknadsföra investerings- eller sidotjänster, ta emot eller vidarebefordra instruktioner eller order avseende investeringstjänster eller finansiella instrument, placera finansiella instrument samt tillhandahålla investeringsrådgivning avseende finansiella instrument eller tjänster. Förköpsinformation rörande investeringsrådgivning såsom anknutet ombud till Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB tillhandahålls infor och i samband med rådgivning därigenom. Läs mer på www.svenskvardepappersservice.se

Morow innehar aktier i Primrose Partners AB.

Aktiepost utgör en mycket liten del av kapitalet och innebär inte något bestämmande inflytande i bolagen för Morow. Detta kan medföra en risk för intressekonflikt, vilken vi hanterar genom information till alla våra kunder samt genom att utbilda vår personal. Företaget har en policy kring hantering av intressekonflikter som finns upptagen i Morows interna regelverk, se vidare kring intressekonflikter i detta dokument.

Morow verkar i sina kunders intresse genom behovsanalys, utredningar och rekommendationer i frågor som rör produkter för långsiktigt sparande, pension och försäkring. Våra råd och rekommendationer dokumenteras enligt Finansinspektionens föreskrifter i vad avser försäkringsförmedling. Namnet på den fysiska person / anställd som ska distribuera försäkringen framgår av rådgivningsdokumentationen som upprättas i samband med distributionen och anställda försäkringsförmedlare hos Bolaget har rätt att distribuera försäkringar samt vilken typ av försäkringar kan kontrolleras hos Finansinspektionen. Vid rådgivning och förmedling som anknutet ombud sker dokumentationen enligt rutiner och regelverk som Svensk Värdepappersservice tillämpar.

Våra rådgivare/förmedlare äger testade kunskaper inom sina verksamhetsområden och är även certifierade och licensierade av Swedsec respektive Insuresec. Personlig rådgivning, uppföljning och kontinuitet är ledord i vårt arbetssätt. Vår ambition är att våra kunder, både företag och privatpersoner, ska få en långsiktig och lönande relation med oss. Vi har därför gjort en genomgång av försäkringsgivare och försäkringsprodukter och sedan valt att i huvudsak rekommendera ett antal kvalitativa produktbolag, för att på bästa sätt möta våra kunders behov inom placering, sparande och försäkring. Vi har inte skyldighet att rekommendera viss försäkringsgivare eller produkt men våra rekommendationer sker till produkter som de utvalda försäkringsgivarna meddelar. Mer information om oss kan du få på vår hemsida, www.morow.se, eller av bolagets anställda. Vi är medlem i; Sfm, Sveriges försäkringsförmedlares förening (mer information om vår branschförening finner du på www.sfm.se), organisationen Hjerta/Nordic Broker Association AB (mer information finns att läsa på www.hjerta.se) och Swedsec (mer information om Swedsec finner du på www.swedsec.se) Vi är också anslutna till Insuresec, den organisation som bl. a. licensierar försäkringsförmedlare (mer information om Insuresec finner du på www.insuresec.se)

Lämplighetsbedömning och Avrådan

För att vi på Morow skall kunna anpassa våra råd kring lämpliga produkter och tjänster behöver vi ställa ett antal frågor, det kommer exempelvis röra; dina kunskaper och erfarenhet kring olika produkter, information om din ekonomi och finansiella situation samt familjesituation, dina önskemål och förväntningar. Det gör vi för att "lära känna dig" för att kunna anpassa vår rådgivning till dina förutsättningar och ge dig så bra råd som möjligt baserade på de behov och önskemål du har. I sammanhanget kan även påpekas att vi som försäkringsförmedlare har en s.k. avrådandeplikt kring de val som en kund önskar göra men som vi inte bedömer vara lämpliga eller passande för kunden.

Grund för distributionen

Bolaget företräder alltid sina kunder, men utför inte någon opartisk och personlig analys*. Bolaget distribuerar istället försäkringar från flera försäkringsföretag utan att göra någon opartisk och personlig analys. I samband med distributionen lämnar Bolaget rådgivning vilket innebär att Bolaget ger kunderna personliga rekommendationer med förklaring till varför en viss produkt bäst svarar mot kundernas krav och behov. Bolaget förmedlar riskförsäkringar (liv-, olycksfall-, sjukvårdsförsäkring m.fl) och försäkringsbaserade investeringsprodukter, t.ex. fondförsäkring, depåförsäkring och traditionell försäkring.

Bolaget förmedlar försäkringar från försäkringsföretag:

Försäkring

Futur Pension, Euro Accident Livförsäkring AB, Folksam, Idun Liv, Länsförsäkringar, Movestic, SEB Pension & Försäkring, SEB Life, Skandia, SPP/Storebrand, Unika Försäkringar AB. Upphandlade försäkringar via Morow`s medlemsorganisation Hjerta.

Fondbolag

Carnegie Fonder, Cicero Fonder, Cliens Fonder, Espiria, IKC Fonder, Naventi Fonder.

Tilläggsjänster (ej försäkringsdistribution) Lexline, Varsam

Produkterbjudande som erbjuds i rollen som anknutet ombud till Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB hänvisas till separat underlag därigenom.

Via ovan angivna produktbolag erbjuds våra kunder ytterligare fonder från andra fondbolag än de ovan nämnda. Dessa kan över tid förändras. Morow har även avtal med andra försäkringsbolag men arbetar inte aktivt med dessa utan de används främst för att kunna hjälpa och ge service till kunder som har försäkringar tecknade hos dem.

Huruvida den rådgivning Bolaget tillhandahåller avseende försäkringsbaserade investeringsprodukter är baserad på en allmän eller mer begränsad analys av olika produkter kommer Bolaget att informera om i samband med rådgivningen och grunderna för rådgivningen kommer att dokumenteras. Det kommer då även att framgå om Bolaget lämnar råd om försäkringar som Bolaget, helt eller delvis, har utvecklat själv, företag som Bolaget har nära förbindelser med eller andra företag som Bolaget har ett sådant rättsligt eller ekonomiskt förhållande till att det kan påverka rådgivningen, exempelvis Hjerta.

Bolaget kommer även, i samband med rådgivningen att lämna information om följande:

- - Produkter, leverantörer och placeringsstrategier
- - Hur urvalet av produkter och leverantörer gjorts, analyserat per typ av produkt
- - Vägledning om och varningar avseende risker med placeringarna
- - Kostnader och avgifter
- - Huruvida Bolaget regelbundet kommer att bedöma lämpligheten avseende de produkter som rekommenderas

* En opartisk och personlig analys innebär att förmedlaren ska lämna rådgivning efter en analys av ett tillräckligt stort antal försäkringsavtal på marknaden, vilka ska vara tillräckligt diversifierade med avseende på typ och produktleverantörer för att säkerställa att kundens mål på lämpligt sätt kan tillgodoses.

Avgifterna för produkter som Morow förmedlar är som oftast lägre, genom våra upphandlingar, än om produkten köps via direktförsäljning hos leverantör och kan som högst motsvara leverantörens avgifter som de erbjuder vid direktförsäljning av samma produkt.

Morow distribuerar inte försäkring grundad på en opartisk och personlig analys och redovisar detta för kunden innan försäkringsavtal ingås. Detta innebär att Morow får ta emot ersättning från någon annan än kunden om ersättningen inte strider mot god försäkringsdistributionssed. För att säkerställa att ersättningen inte strider mot god försäkringsdistributionssed ska Morow innan ersättning tas emot från ett försäkringsbolag säkerställa att det inte föreligger intressekonflikter som gör att kundens intresse riskerar att åsidosättas. För detta ändamål har Morow tagit fram policy för undvikande av intressekonflikter, riktlinje avseende rådgivning och marknadsföring, etiska policy samt en riktlinje avseende god försäkringsdistributionssed.

Morow får ersättning loppande under försäkringsavtalens löptid. Denna ersättning betalas ut från den försäkringsgivare där försäkringen placerats. Ersättningen kan skilja sig åt mellan olika försäkringsgivare och ersättningens storlek och grunderna för hur den bestäms samt om ersättningen är stegrande i vissa situationer informerar Morow om i samband med försäkringsdistributionen, dock alltid innan försäkringen distribueras.

Om Morow i samband med distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter ska ta emot ersättning från någon annan än kunden ska även följande iakttas;

Ersättningen får inte ha någon negativ inverkan på den distributionstjänst eller försäkringsprodukt som distribueras och ersättningen får inte heller försämra Morows förutsättningar att agera hederligt rättvist och professionellt i enlighet med kundens bästa. Vägledning om vad detta innebär återfinns i Morows etiska policy, riktlinje avseende god försäkringsdistributionssed, riktlinje avseende rådgivning och marknadsföring, policy för undvikande av intressekonflikter.

Morow får i samband med distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter aldrig ta emot ersättning från någon annan än kunden om ersättningen till väsentlig del avser tjänster som ännu inte utförts, och ersättning som baseras på premiebetalningar som ännu inte betalats, s.k. up-frontersättning. Till sist är ersättning från någon annan än kunden inte tillåten om dess storlek står i uppenbart missförhållande till de tjänster som utförts. Exempel på när ersättningen står i uppenbart missförhållande till den tjänst som utförts är om den s.k. löpande ersättningen har höjts under en initial period i syfte att kringgå förbudet att betala ut s.k. up-frontersättning.

Morow kommer att redovisa den exakta ersättning som Morow erhåller för distributionen i samband med respektive förmedlingstillfälle.

Morow agerar idag såsom anknutet ombud till Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB. Det innebär att en andel av de ersättningar som erhålls gällande försäkringsbaserade investeringsprodukter kan ske i rollen som anknutet ombud och investeringsrådgivning. För vidare information hänvisas till Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB.

Morow tillämpar idag en lönemodell för anställda som består av en kombination av fasta och rörliga ersättningar. Den rörliga ersättningen baseras utifrån kvantitativa och kvalitativa underlag.

Morow verkar transaktionsbaserat. Vi redovisar våra intäkter helt transparent till våra kunder. Vi anser att affärsmodellen är i våra kunders intresse och förordar den. Om Morow skulle ta ett arvodeföruppdrag sker så först efter en särskild överenskommelse, dock sker arvodering endast i undantagsfall. Morow väljer företrädesvis produkter där kunden i så stor utsträckning som möjligt står för de ersättningar som erhålls genom ex. insättningsavgifter och rådgivningsavgifter kopplade till försäkringsavtalen. Detta i ett led för att minska andelen s.k. tredjepartsersättningar i Morows verksamhet.

Under perioder och från varierande produktbolag kan Morow erhålla marknadsbidrag, dessa utgår efter diskretionära grunder och är inte avtalade mellan Morow och det eller de bolag som utger marknadsbidraget. Vidare kan ersättning förekomma som hänför sig till tjänster Morow utför åt annan, s.k. outsourcing eller marknadsundersökning, medverkan vid produktutformning eller dylikt. På förfrågan uppger vi om vi erhåller marknadsbidrag eller annan ersättning som inte utlöses av transaktion från produktbolag som meddelar produkt vi rekommenderat.

Fullständig redovisning om avgifter för de produkter vi rekommenderar och våra ersättningar lämnas före och vid rådgivningstillfället samt på förhand, i god tid inför rådgivningstillfället, genom denna förköpsinformation som också är tillgänglig på bolagets hemsida. Information kan även ges vid förfrågan.

Läs vidare kring allmän prisinformation på produkter samt hur vi ersätts för vår rådgivning och service nedan.

För att Bolagets kunder ska kunna känna sig helt trygga med Bolaget, har riktlinjer för undvikande av intressekonflikter upprättats. Syftet med dessa är att en kund inte ska kunna drabbas negativt av en intressekonflikt.

Vår rådgivning sker med utgångspunkt från dina önskemål och behov. Morow erhåller provision från de olika leverantörer som vi arbetar med. Ersättningarna varierar mellan olika bolag. Det skulle kunna innebära att rådgivningen leder mot produkter med högre ersättning istället för att kundnyttan sätts i främsta rummet. Våra rådgivare skall alltid undvika intressekonflikter och arbeta långsiktigt för våra kunders bästa och skapa det förtroende som vi behöver för en varaktig verksamhet.

Kvalificerat innehav

Bolaget ägs inte till någon del av något försäkringsbolag och Bolaget innehar inte heller någon ägarandel i något försäkringsbolag.

Försäkringsdistribution och Investeringsrådgivning

Morow erbjuder våra kunder rådgivning i rollen som försäkringsdistributör, genom eget tillstånd, och rådgivning i rollen som investeringsrådgivare såsom anknuten ombud till Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB. I respektive roll finns ett definierat urval av samarbetspartners vars produkter våra kunder erhåller rådgivning kring och som erbjuds utifrån ett nytekningsperspektiv. Då produktutbudet och också bolagets intäktsmodell, skiljer sig åt så finns en risk att det uppstår en intressekonflikt utifrån inriktningen på rådgivningsmötet och därmed det produkterbudande som möjliggörs.

Vidare kan bolaget ha anställda som enbart jobbar utifrån rollen som investeringsrådgivare såsom anknuten ombud till Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB varför det också är av betydelse att belysa den begränsningen av Bolagets produkterbudande som detta innebär.

Lösning: Morow har i sin förköpsinformation tydligt delat upp vad som erbjuds inom respektive roll (försäkringsdistribution respektive investeringsrådgivning) och hur ersättningsstrukturerna ser ut för respektive produkt eller lösning som därigenom kan erbjudas Bolagets kunder. Kund ges härigenom en god möjlighet att skapa sig en bild över skillnaderna mellan försäkringsdistribution och investeringsrådgivning och Morows produkterbudande.

Morow informerar våra kunder aktivt genom att tillgängliggöra förköpsinformationen på bolagets hemsida samt genom att informera våra kunder inför och i samband med den rådgivning bolaget erbjuder. Vidare följer bolaget gällande riktlinjer och regelverk för att säkerställa att de produkter som distribueras motsvarar kundens behov och krav.

För vidare information rörande de intressekonflikter som identifierats i rollen som anknuten ombud till Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB hänvisas till information som delges i Bolagets förköpsinformation rörande Morow Invest roll såsom anknuten ombud till Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB.

Morow Invest AB kunderbudande (försäkringsdistribution)

Morow har idag möjlighet att genom en s.k. förmedlingsfullmakt sammanställa försäkringsbestånd och erhålla ersättning från ett antal försäkringsbolag och försäkringsavtal, med vilka Morow Invest AB har ett gällande avtal. Genom att agera som skötselansvarig för kundens försäkringsinnehav så kan Morow erhålla en serviceersättning som utbetalas löpande och som en andel av försäkringens värde.

I Bolagets förköpsinformation så redovisas de försäkringsbolag som Morow Invest AB har gällande avtal med och erhåller provisionsersättning från. Vi inkluderar inte aktörer eller produkter som inte medger provisionsersättning. Då Morow har en aktiv roll att genomlysna och analysera våra kunders försäkringsbestånd så kan en intressekonflikt uppstå mellan förvaltningen och rådgivningen av befintlig kapital och rådgivning kring nya försäkringslösningar och de skillnader som finns utifrån de provisionsersättningar Bolaget erhåller för försäkringsdistributionen, både med hänsyn tagen till bestånd där det idag finns ett avtalsförhållande likväl som bestånd hos aktörer där Bolaget idag saknar avtal.

Lösning: Bolaget gör en analys kring det produktutbud som erbjuds från respektive försäkringsbolag som Bolaget har ett avtalsförhållande med, med syfte att ta en aktiv roll och erbjuda de lösningar som från var tid bedöms vara mest lämpliga för Bolagets kunder. I Bolagets förköpsinformation redovisas de produkter som ingår i Bolagets produkterbudande och de priser och ersättningar som gäller för respektive.

Utvärderingen sker bland annat utifrån nedan kriterier:

- Pris och kostnadsbild för kund
- Ersättningsstrukturer och villkor
- Administrativ hantering och eventuella digitala processer Produkt – och placeringsutbud

Den ersättningssammanställning som redovisas i Bolagets förköpsinformation visar de försäkringslösningar som Morow Invest AB vid var given tidpunkt förordar våra kunder. Bolaget har en kontinuerlig och löpande process i detta urval varför förändringar sker från tid till annan. Genom att lämna en tydlig information kring pris och ersättningar ökar möjligheten för våra kunder att jämföra produkter och bedöma sambandet mellan pris och ersättning.

Bolaget har vidare prioriterat ett produkterbudande där den ersättning Bolaget erhåller, till stor del eller till fullo, betalas direkt av kund såsom genom insättningsavgifter eller löpande rådgivningsarvode för att öka transparensen i informationen mot kund och begränsa de intressekonflikter som skapas genom provisionsersättningar och s.k. tredjepartsersättningar.

Vidare följer bolaget gällande riktlinjer och regelverk för att säkerställa att de produkter som distribueras motsvarar kundens behov och krav. Den enskilde rådgivare har i sin tur en slutgiltig roll gentemot våra kunder att ta fram den lösning som är lämplig för den specifika kunden utifrån den behovs- och lämplighetsbedömning som upprättas.

Morow Invest AB kunderbudande (försäkringsbaserade investeringsprodukter; fond)

Morow har idag ett antal samarbetsavtal med fondbolag som möjliggör en extra provisions- och tredjepartsersättning genom placering i ett urval av fonder inom ramenförfond – och depåförsäkring. Skillnaden i den ersättning som utgår beroende på kundens placeringsval skapar en intressekonflikt gentemot det erbjudande av fonder där Morow ej erhåller provisions- och tredjepartsersättning.

I Bolagets förköpsinformation så redovisas de fondbolag som Morow Invest AB har gällande avtal med och erhåller ersättning från.

Lösning: Morow informerar våra kunder bland annat genom att redovisa denna information i bolagets förköpsinformation som är tillgänglig på bolagets hemsida samt genom att informera våra kunder inför och i samband med den rådgivning bolaget erbjuder.

Genom att lämna en tydlig information kring pris och ersättningar ökar möjligheten för våra kunder att jämföra produkter och bedöma sambandet mellan pris och ersättning. Vidare följer bolaget gällande riktlinjer och regelverk för att säkerställa att de produkter som distribueras motsvarar kundens behov och krav. Den enskilde rådgivaren har i sin tur en slutgiltig roll gentemot våra kunder att ta fram den lösning som är lämplig för den specifika kunden utifrån den behovs- och lämplighetsbedömning som upprättas.

Morow Invest AB Samarbetspartners (Hjerta)

Morow är medlem i förmedlarorganisationen Hjerta och det innebär att Morow, genom Hjerta, erbjuder försäkringslösningar som är upphandlade av Hjerta centralt. De upphandlade lösningarna innebär att försäkringarna som erbjuds oftast får lägre avgifter vilket ökar kundnyttan, men det behöver inte betyda att de alltid är de mest lämpliga lösningarna för alla kunder. Det finns en risk för att medlemmen väljer att placera i Hjertas upphandlade lösningar för att det underlättar både rådgivningen och administrationen trots att det kanske finns lösningar som är uppenbart bättre för kunden.

Lösning: När Bolaget distribuerar försäkringar ska det, enligt både såväl de externa regelverken som de interna, säkerställas att de lever upp till omsorgsplikten och distribuera de lösningar som passar kunden bäst. Detta säkerställs genom den rådgivningsdokumentation som används i samband med distributionen och kan därför även kontrolleras i efterhand. Vidare följer Bolaget regelverket i regelboken rörande etiska regler, rådgivning m.m. I Hjertas upphandlade planer lämnar numera alla försäkringsbolag som är valbara likartad ersättning för samma produkt, men även i dessa planer finns avvikelser som behöver informeras till kunderna.

East Capital AB och andra värdepappersföretag och fondbolag

East Capital AB äger 19,9 % av Hjerta och med hänvisning till ägarkopplingen är East Capital en så kallad "prefered partner" till Hjerta och Hjertas medlemmar. Detta innebär att Bolaget kan komma att särskilt lyfta fram East Capitals fonder och övriga

produkter och tjänster i relationen till sina kunder. Bolaget förmedlar dock även fonder och liknande produkter från andra fondbolag.

Lösning: Morow informerar alltid kunderna, i de fall Morow erbjuder sina kunder East Capitals produkter och tjänster, om relationen till East Capital AB och informerar kunden om de ersättningar Bolaget får från East Capital AB samt motsvarande ersättningar från andra bolag som erbjuder motsvarande fonder och produkter så att kunden kan göra en relevant jämförelse och bedömning av ersättningarna. Vidare gör Morow alltid en behovsanalys och lämplighetsbedömning och om inte East Capitals produkter och tjänster är mest lämpliga för kunden rekommenderas andra lösningar. Kunden samtycker i lämplighetsbedömningen (rådgivningsdokumentationen) till att den accepterar, i de fall det är relevant, att Morow får högre ersättning från valt fondbolag jämfört med andra likvärdiga alternativ efter genomförd lämplighetsbedömning.

Morow Holding AB Aktieägaravtal (Primrose Partners AB)

Morow innehar aktier i Primrose Partners AB (bestående av dotterbolaget; Strivo, Idun Liv, Sensor Fonder och Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB). Aktieposten utgör en mycket liten del av kapitalet och innebär inte något bestämmande inflytande i bolagen för Morow. Innehavet kan dock betyda att Morow har möjlighet att erhålla ett extra ekonomiskt incitament i form av en utdelning från bolaget utifrån den affärsvolym som förmedlas och utifrån bolagets resultat.

Lösning: Morow anger, informerar och beskriver för våra kunder tydligt den intressekonflikt som bolaget har i och med ägandet i, och samarbetet med Primrose Partners. Morow informerar våra kunder i Bolagets förköpsinformation som tillgängliggörs på bolagets hemsida inför och i samband med rådgivning. För vidare information gällande intressekonflikter i rollen som anknutet ombud, hänvisas till Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB.

Ansvarsförsäkring

Bolaget och dess försäkringsförmedlare omfattas av en obligatorisk ansvarsförsäkring för ren förmögenhetsskada. Den försäkringen täcker eventuell skadeståndsskyldighet som vi kan ådra oss mot dig som är kund. Försäkringen är tecknad hos Written Insurance Sweden AB (försäkringsförmedlare) och försäkringsgivare är Accelerant Insurance Limited (försäkringsgivare). Om du som kund drabbas av en skada eller ekonomisk förlust där du anser att Bolagets agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringen. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du dock underrätta Bolaget om detta inom skälig tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada har uppkommit. Vid skada, vänligen kontakta Sedgwick Sweden AB, 08-98 33 60, info@se.sedgwick.com som reglerar skador åt Written Insurance Sweden AB. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada som gäller försäkringsförmedling är 1 300 380 euro och den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas ut under ett år är 3 901 130 euro.

Vid försäkringsförmedling gäller följande:

Klagomål till Morow

Om du drabbats av skada och anser att vår förmedlare orsakat skadan och vill göra anspråk på ekonomisk ersättning/skadestånd måste du underrätta Morow inom skälig tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada uppkommit. Vi har skyldighet att ta emot och behandla kundklagomål. Kund som är missnöjd kan skriva till oss, redogöra för sitt klagomål varefter Morow kommer att ta ställning till anspråket samt ge skriftligt besked, med angivande av skäl för beslutet.

Klagomål till ansvarsförsäkringsgivaren

Kund som inte är nöjd med Morow:s beslut har möjlighet att rikta sina krav direkt till ansvarsförsäkringsgivaren. Denne kommer då att utreda klagomålet och självständigt avgöra om förutsättning för skadestånd föreligger. Finner ansvarsförsäkringsgivaren att så är fallet kommer skadeersättning att utbetalas med belopp motsvarande skadan, upp till maximalt försäkringsbelopp.

Tillstånd Morow Invest AB

20230715 Tillstånd från Finansinspektionen att bedriva försäkringsförmedling och investeringsrådgivning.

Klagomålshantering och Klagomålsansvarig

Om du inte är nöjd med de råd du fått, tag i första hand kontakt med din rådgivare. Om ditt missnöje kvarstår kan du framföra det skriftligen till Morow's klagomålsansvarige; Joakim Halvardson, Brunnsgränd 29A 611 32 Nyköping.

MOROW.

MORE OF TOMORROW

Så snart Morow tagit emot ditt klagomål kommer du att bli kontaktad. Vi kommer att utreda ärendet och därefter kommer du att få besked snarast möjligt, dock senast två veckor från tidpunkten när vi fick ditt klagomål. Att framställa ett klagomål är kostnadsfritt och Bolaget kommer att hantera eventuella klagomål med tillbörlig omsorg.

Om det inte är möjligt att lämna besked inom två veckor kommer vi att informera om varför och ge besked om den fortsatta handläggningen och när du kan förväntas få ett slutgiltigt besked.

Vägledning och Tvistelösning

I fall du undrar över din rätt eller önskar oberoende bedömning i fråga som rör vår rådgivning eller produkt vi förmedlat kan du kontakta:

- Konsumenternas försäkringsbyrå i ärenden som rör försäkringsavtalet respektive - Konsumenternas bank- och finansbyrå i ärende som rör värdepappersfråga eller

- den Kommunala konsumentrådgivningen på orten där du är bosatt.

- Insuresec vars disciplinnämnd kan pröva klagomål rörande god försäkringsförmedlingsred - Sfm:s disciplinnämnd som prövar klagomål mot medlem i Sfm

Du kan också pröva din sak i allmän domstol. Det är som regel tingsrätten på din ort som kan pröva saken. Observera att du måste stämma inom viss tid, om stämningen sker sent riskerar du att saken preskriberats.

Du kan ha rätt att få tvisten prövad av Allmänna Reklamationsnämnden (ARN). Avgörande i ARN sker som rekommendation, men följs i de flesta fall.

Kund som vill göra anspråk på skadestånd ska underrätta Bolaget inom skälig tid efter det att denne märkt eller borde ha märkt att skada har uppkommit. Om underrättelse inte görs inom skälig tid, faller rätten till skadestånd bort. Detsamma gäller om talan inte väcks inom tio år från distributionstillfället.

Insuresec

Bolaget är anslutet till Insuresec och träffas därmed av InsureSecs regelverk, vilket bland annat anger att försäkringsförmedlare ska agera korrekt, professionellt och med kundens bästa för ögonen. Som kund kan du anmäla Bolagets eventuella överträdelser av regelverket till InsureSec via e-post till info@insuresec.se eller på telefonnummer 08 - 410 415 75

Kontaktuppgifter:

Allmänna Reklamationsnämnden

Postadress: Box 174, 101 23 Stockholm, Besöksadress: Kungsholmstorg 5, Stockholm Tel: 08-508 860 00, Fax: 08-508 860 01, e-post: arn@arn.se

Konsumenternas bank- och finansbyrå, Konsumenternas Försäkringsbyrå Box 24215, 104 51 Stockholm, Besöksadress: Karlavägen 108, Telefon 0200 - 22 58 00

Insuresec

Postadress: Birgerjarlsgatan 55, 111 45 Stockholm, Telefon: 08-41041575, e-post: info@insuresec.se

Sfm

Postadress: Apelbergsgatan 35, 111 37 Stockholm, Telefon: 08-54521540, e-post: info@sfm.se

Kontaktuppgifter ansvarsförsäkringen

Written Insurance Sweden AB, 559317-8691 Adress: Artillerigatan 6, 114 51 Stockholm. Telefon: 08-120 513 35

Mail: info@writteninsurance.se

MOROW.

MORE OF TOMORROW

Tillsyns- och tillståndsmyndighet för försäkringsförmedlare

Finansinspektionen

Adress: Box 7821, 103 97 Stockholm, www.fi.se,

Tel: 08-787 80 00, Fax: 08-24 13 35, E-post: finansinspektionen@fi.se

Registreringsmyndighet för försäkringsförmedlare

Bolagsverket

Adress: 851 81 Sundsvall, www.bolagsverket.se,

Tel: 0771-670 670, Fax: 060- 12 98 40 E-post: bolagsverket@bolagsverket.se

Konsumentverket

Box 48, 651 02 Karlstad, 0771-42 33 00, konsumentverket@konsumentverket.se

Behandling av personuppgifter

För vidare information om Morow Invest AB/Morow Holding AB hänvisas till Bolagets personuppgiftsklausul som är tillgänglig på Bolagets hemsida www.morow.se/integritetspolicy

Kostnader och ersättningar

Faktaunderlag vid rekommendation av produkt såsom basfaktablad, broschyrmaterial och förköpsinformation om pris på vald produkt tillhandahålls vid rådgivningstillfället, vilket har sammanställts av leverantören. Nedan följer en specifik sammanställning kring pris på produkter och de ersättningar som utgår för den rådgivningen som Morow bedriver. Den ersätter inte förköpsinformation mm kring berörd produkt utan Morow vill ge en översiktlig bild kring aktuellt utbud då vi anser det vara av värde då det utgör den faktiska kostnadsbelastningen på ditt sparande och de ersättningar vi uppbär. Morow debiterar idag inget arvode för uppbokning av rådgivningsmöte. Nedan avgifter & villkor kan ensidigt ändras av resp. produktleverantör efter att du erhållit denna dokumentation. Om så skulle bli fallet, skall du erhålla en skriftlig information från ansvarigt bolag. Som kund skall du ta hänsyn till de kostnader som belastar ditt sparande då det påverkar utfallet, men likväl skall du se till helheten kring vad resp. underliggande "produkt" skall skapa förutsättningar till avkastning i förhållande till vald risknivå och investering efter skatt och avgifter. Denna diskussion har du redan haft med din rådgivare hos Morow men vi dokumenterar återigen densamma.

Morow uppbär både s.k tredjepartsersättningar och ersättningar som betalas direkt av dig som kund genom ex. insättningsavgifter och rådgivningsarvodet. I vårt urval av samarbetspartners jobbar vi aktivt med att välja produkter och lösningar där så stor del av den ersättning som utgår för rådgivningen betalas direkt av dig som kund, detta för att så långt möjligt minska de intressekonflikter som kan uppstå. Vid respektive rådgivningstillfälle så redovisas de ersättningar som utgår för det specifika rådet eller åtgärden. För att tydligt också belysa de ersättningar som utgår till Morow löpande från befintliga lösningar då vi har en gällande skötselfullmakt så redovisas nedan exempel på de skötselersättningar som uppbärs av Morow i rollen som rådgivare för ditt engagemang som helhet.

Extrainformation; Den ersättning Morow erhåller kan komma att begränsas utifrån ålder för den försäkrade. Löpande ersättning kan också komma att begränsas efter en försäkrings s.k z-dag (ex. vid en pensionsutbetalning). Plattformar kan i vissa fall tillämpa växlingsavgifter vid fondbyten, se mer info. från resp. försäkrings- eller fondplattform.

Nedan redovisas ett antal av de leverantörer och deras produkter som Morow arbetar med – utöver denna redovisning kan vi erhålla ersättningar från försäkringslösningar genom s.k skötselfullmakt. Ersättningar redovisas även i den rådgivningsdokumentation som upprättas i samband med rådgivningstillfälle och ev. råd eller åtgärd. Önskar du ett ytterligare förtydligande så är du alltid välkommen att kontakta oss! Vi har idag samarbetsavtal med; Futur Pension, Euro Accident Livförsäkring AB, Folksam, Länsförsäkringar, Movestic, SEB Pension & Försäkring, SEB Life, Skandia, SPP, Idun Liv, Unika Försäkringar AB och upphandlade försäkringar via Morow`s medlemsorganisation Hjerta. Fondab, Garantum, Strukturinvest, Carnegie Fonder, Cicero Fonder, Cliens Fonder, IKC Fonder, Espiria, Naventi Fonder och SVP.

FÖRSÄKRING fond - och depåförsäkring (pensions-och tjänstepensionssparande samt kapitalförsäkring)

Futur Depåförsäkring (privat- och tjänstepensionsförsäkring samt kapitalförsäkring)

Insättningsavgift Rörlig avgift/ersättning Fast avgift

Kostnader vid investering

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

Ersättning Morow Invest AB

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

1,0% - 1,5%

1000 - 1500:-

1,0% - 1,5% 1000 - 1500:-

0,9%*

900:- i årlig försäkringskostnad*

0,65%

MOROW.

MORE OF TOMORROW

650:- i årlig rådgivningsersättning

360:- per år

360:-

--

* Dock minst 1200 per kalenderår.

Futur Fondförsäkring (privat- och tjänstepensionsförsäkring samt kapitalförsäkring)

Insättningsavgift Rörlig avgift/ersättning Fast avgift

Kostnader vid investering

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

Ersättning Morow Invest AB

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

1,0% - 1,5%

1000 - 1500:- 1,0% - 1,5% 1000 - 1500:-

0,5%*

500:- i årlig försäkringskostnad

0,50%

500:- i årlig rådgivningsersättning

0:- per år

0:- per år -

-

* Avser Kapitalflex Futur Plus

** Flyttkostnader utgår (P, T), se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring

Futur Fondförsäkring (privat pensionsförsäkring "Flyttkoncept")

Insättningsavgift

Rörlig avgift/ersättning

Fast avgift

Kostnader vid investering

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

Ersättning Morow Invest AB

MOROW.

MORE OF TOMORROW

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

0%

0%

2,00%

2 000:-

0%* 120:- per år

0%* 120:- per år

0%* -

0:-* -

* Efter 3 år kan försäkrings-/rådgivningsavgift om 0,5% per år tillkomma.

Futur Fondförsäkring (Tjänstepensionsförsäkring "Flyttkoncept")

Insättningsavgift

Rörlig avgift/ersättning

Fast avgift

Kostnader vid investering 0% 0%*

120:- per år

120:- per år

-

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

0% 0%*

Ersättning Morow Invest AB 3,00% 0%*

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

3 000:- 0:-* -

* Efter 3 år kan försäkrings-/rådgivningsavgift om 0,5% per år tillkomma.

Idun Liv Depåförsäkring (Kapitalförsäkring)

Insättningsavgift Rörlig avgift/ersättning Fast avgift

Kostnader vid investering

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

MOROW.

MORE OF TOMORROW

Ersättning Morow Invest AB

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

1,0 - 1,5%

1 000 - 1 500:-

1,0 - 1,5%

1 000 - 1 500:-

0,85%

850:-

0,65%

650:-

360:- per år

360:- per år

-

-

Folksam fondförsäkring (privat- och tjänstepensionsförsäkring samt kapitalförsäkring)

Insättningsavgift Rörlig avgift/ersättning Fast avgift

Kostnader vid investering

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

Ersättning Morow Invest AB

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

0% 0:- 3,0%

3 000:-

0,85%

850:- i årlig försäkringskostnad

0,25%

250:- i årlig rådgivningsersättning

120:- per år 120:- per år -

-

MOROW.

MORE OF TOMORROW

* Utgår endast om underliggande fondavgift uppgår till >0,50%

** Återköp (K) belastas med uttagsavgift om 3% år 1-5 och därefter med en admin. kostnad om 250:- *** Flyttkostnader utgår (P, T), se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring

SEB Pension och Försäkring (privat- och tjänstepensionsförsäkring samt kapitalförsäkring)

Insättningsavgift Rörlig avgift/ersättning

Fast avgift

Kostnader vid investering

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

Ersättning Morow Invest AB

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

0%

0:-

3,0 - 4,0%

3 000 - 4 000:-

0,65%

650:- i årlig försäkringskostnad

0,15%

150:- i årlig rådgivningsersättning

304:- per år

304:- per år -

-

* Återköp (K) belastas med uttagsavgift om 2% år 1-5

** Flyttkostnader utgår (P, T), se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring

Insättningsavgift Rörlig avgift/ersättning

Fast avgift

Skandia depåförsäkring (privat- och tjänstepensionsförsäkring samt kapitalförsäkring)

Kostnader vid investering

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

Ersättning Morow Invest AB

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

MOROW.

MORE OF TOMORROW

1%

1 000:-

1,0 - 3,5%

1 000 - 3 500:-

0,95%

950:- i årlig försäkringskostnad

0,3 - 0,75%

300 - 750:- i årlig rådgivningsersättning

0:- per år 0:- per år -

-

* Återköp (K) belastas med uttagsavgift om 2% år 1-5

** Flyttkostnader utgår (P, T), se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring

Insättningsavgift Rörlig avgift/ersättning Fast avgift

Skandia fondförsäkring (privat- och tjänstepensionsförsäkring samt kapitalförsäkring)

Kostnader vid investering

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

Ersättning Morow Invest AB

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

0% 0:-

3,5% 3 500:-

0,65%

650:- i årlig försäkringskostnad

0,30%

300:- i årlig rådgivningsersättning

360:- per år 360:- per år

--

* Återköp (K) belastas med uttagsavgift om 2% år 1-5

** Flyttkostnader utgår (P, T), se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring

FÖRSÄKRING traditionell livförvaltning (pensions-och tjänstepensionssparande samt kapitalförsäkring)

Folksam trad. livförvaltning (privat- och tjänstepensionsförsäkring samt kapitalförsäkring)

Kostnader vid investering

MOROW.

MORE OF TOMORROW

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

Ersättning Morow Invest AB

1% (- 1 mkr)

0% (1 mkr -)

0 - 1 000:- 3,0%

0,80%

0,80%

800:- i årlig försäkringskostnad

0,10%

288:- per år

288:- per år

288:- per år -

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12_3 000:- 100:- i årlig _ månader. rådgivningsersättning

* Återköp (K) belastas med uttagsavgift om 1-10% år 1-10.

** Flyttkostnader utgår (P, T), se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring

Skandia trad. livförvaltning (privat- och tjänstepensionsförsäkring samt kapitalförsäkring)

Kostnader vid investering

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

Ersättning Morow Invest AB

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

2% (- 0,5 mkr) 1% (0,5 - 1 mkr)

0% (1 - 3 mkr) 0% (3 mkr -)

0 - 2 000:- 3,0%

3 000:-

0,80% 0,80%

0,80%

0,60%

600 - 800:- i årlig försäkringskostnad

0,20%

200:- i årlig rådgivningsersättning

MOROW.

MORE OF TOMORROW

0:- per år 0:- per år

0:- per år

0:- per år

0:- per år -

-

* Återköp (K) belastas med uttagsavgift om 1-5% år 1-15.

** Flyttkostnader utgår (P, T), se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring

Morow arbetar idag aktivt med ett urval av fondbolag där ersättning erhålls inom ramen för en fond- eller depåförsäkring. Urvalet är begränsat och utgör de alternativ som Morow erbjuder för den kund som söker aktiv och rådgivande förvaltning av sitt kapital utifrån en given risknivå. Rådgivningen sker i rollen Investeringsrådgivare och såsom anknuten ombud till Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB. Den ersättning som erhålles redovisas i den rådgivningsdokumentation som upprättas i samband med ev. förändringar och råd.

Fondersättningar inom ramen för fond- och depåförsäkring*

FOND- OCH DEPÅERSÄTTNINGAR

Insättningsavgift Rörlig avgift/ersättning Fast avgift

Kostnader vid investering

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

Ersättning Morow Invest AB

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

- 1,2 - 2,2% -

_ 1 200 - 2 200:- i årlig _ förvaltningsavgift

- 0,3 - 0,45% -

_ 300 - 450:- i årlig _ rådgivningsersättning

Naventi Defensiv Flex

1,30% / 0,35%

Naventi Balanserad Flex 1,50% / 0,35% Naventi Offensiv Flex 1,60% / 0,35%

Carnegie Total 1,6% / 0,35% Cliens Mixfond A 1,75% / 0,20%**

Cicero Hållbar Mix 1,75% / 0,35% Cicero World 0-50 1,30% / 0,20%

Espira 30

Espira 60

MOROW.

MORE OF TOMORROW

Espiria 90
Espiria Global
Espiria SDG Solutions

1,10% / 0,40% 1,30% / 0,40% 1,40% / 0,40% 1,40% / 0,40% 1,40% / 0,40%

Alpcot Fixed Income 1,10% / 0,25% Alpcot Equites 1,75% / 0,40%

IKC Sverige Flexibel

IKC 0-100
IKC WW Opp.
IKC Strategifond IKC Global Flexibel

1,20%*** / 0,18% 2,35%**** / 0,255 - 0,353% 2,50% / 0,375%

1,10% / 0,165% 1,70% / 0,255%

* Rådgivning avseende fondplaceringar inom fond- och depåförsäkringar sker i rollen såsom anknuten ombud (Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB). Den ersättning som uppbärs genom respektive fondplaceringar redovisas specificerat i samband med rådgivningstillfället.

** Andel (50%) av eventuell perf. fee HWM tillkommer.

*** Perf. fee tillkommer.

**** Avgift inom Skandia uppgår till 1,70%

Fondersättningar inom ramen för depåförsäkring, fonddepå, IPS och Investeringsparkonto*

Insättningsavgift Rörlig avgift/ersättning Fast avgift

Kostnader vid investering

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

Ersättning Morow Invest AB

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

- 0,1 - 2,5% -

_ 100 - 2 500:- i årlig _ förvaltningsavgift

- 0,0 - 0,99% -

_ 0 - 990:- i årlig _ rådgivningsersättning

* Rådgivning avseende fondplaceringar inom fond- och depåförsäkringar sker i rollen såsom anknuten ombud (Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB). Den ersättning som uppbärs genom respektive fondplaceringar redovisas specificerat i samband med rådgivningstillfället.

Investeringsparkonto och fonddepå (Strivo, Garantum, Fondab)*

* Rådgivning avseende Investeringsparkonto och fond depå sker i rollen såsom anknuten ombud (Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB). Den ersättning som uppbärs genom respektive plattform redovisas specificerat i samband med rådgivningstillfället.

Vid investering hos Fondab så utgår en fast kostnad om 199:- per år av vilken 50% utgör ersättning för rådgivning.

MOROW.

MORE OF TOMORROW

** Inkl. moms. 1,95% avser nettohandlad depå. *** Exkl. moms. 1,56% avser nettohandlad depå.

Morow arbetar idag primärt med det erbjudande som erbjuds genom vår samarbetsorganisation Hjerta. Morow har möjlighet att rådge kring bef. lösningar hos andra aktörer och se över ev. lämpliga lösningar därigenom. De ersättningar vi erhåller redovisas också separat i samband med tecknande av respektive försäkring.

Insättningsavgift Rörlig avgift/ersättning Fast avgift

Kostnader vid investering

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

Ersättning Morow Invest AB

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

1,0 - 1,5%**

1 000 - 1 500:-** 0,8 - 1,2%***

800 - 1 200:-***

1,0%-1,95%** -

1000 - 1950:- i årlig _ rådgivningsavgift**

0,8%-1,56%*** -

800 - 1 560:- i årlig _ rådgivningsersättning***

TRYGGHETSFÖRSÄKRINGAR

Hjerta (avser samtliga trygghetsförsäkringar som tecknas genom Hjerta)

Ersättning baseras på betald premie (månadsvis, kvartalsvis eller årsvis) och uppgår till 14%.

Exempel: Vid en försäkringspremie om 1 000:- per år så utgår en ersättning om 140:- för varje betald årspremie.

Unika Försäkringar (Specialistvård Global)

Ersättning baseras på betald premie (månadsvis, kvartalsvis eller årsvis) och uppgår till 21%.

Exempel: Vid en försäkringspremie om 1 000:- per år så utgår en ersättning om 210:- för varje betald årspremie.

Idun Liv (Livförsäkring)

Ersättning baseras på betald premie (månadsvis, kvartalsvis eller årsvis) och uppgår till 12,5%.

Exempel: Vid en försäkringspremie om 1 000:- per år så utgår en ersättning om 125:- för varje betald årspremie.

Övrigt (Futur, Skandia, Euro accident)

Ersättning baseras på betald premie (månadsvis, kvartalsvis eller årsvis) och uppgår till 1 - 10%.

MOROW.

MORE OF TOMORROW

Exempel: Vid en försäkringspremie om 1 000:- per år så utgår en ersättning om 10 - 100:- för varje betald årspremie.

Lexline - I samarbete med Lexline erbjuder Morow kunder juridiska dokument. Morow förmedlar endast kontakt och ger ingen rådgivning kring dessa dokument.

Morow erhåller ersättning från kund genom arvodering enligt



TJÄNSTPENSIONSPLANER

Morow arbetar idag primärt med det erbjudande som erbjuds genom vår samarbetsorganisation Hjerta och de tjänstepensionsplaner som upphandlats centralt. Morow har möjlighet att rådge kring bef. lösningar hos andra aktörer och se över ev. lämpliga lösningar därigenom. De ersättningar vi erhåller redovisas också separat i samband med tecknande av respektive försäkring och finns att tillgå i det material som erhålles i samband med offert.

Insättningsavgift Rörlig avgift/ersättning Fast avgift

SEB Pension och Försäkring Hjertaplan (fondförsäkring, trad. förvaltning)

Kostnader vid investering

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

Ersättning Morow Invest AB

Exempel; premie om 100 000:- ägande under 12 månader.

0-3,0%

0 - 3 000:- 4,0 - 5,0% 4 000 - 5 000

0,31-0,95%

310 - 950:- i årlig försäkringskostnad

0,10%

100:- i årlig rådgivningsersättning

181 - 292:- per år

181 - 292:- per år

--

* Flyttkostnader utgår, se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring

Skandia Hjertaplan (fond- och depåförsäkring, trad. förvaltning)

Skandia Hjertaplan (fond- och depåförsäkring, trad. förvaltning)

Skandia TPS (fond- och depåförsäkring, trad. förvaltning)

Insättningsavgift Rörlig avgift/ersättning Fast avgift

MOROW.

MORE OF TOMORROW

Kostnader vid investering

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

Ersättning Morow Invest AB

Exempel; premie om 100 000:- ägande under 12 månader.

0-3,0%

0 - 3 000:-

3,0 - 5,0% 3 000 - 5 000

0,60-0,95%

600 - 950:- i årlig försäkringskostnad

0,20%

200:- i årlig rådgivningsersättning

240:- per år

240:- per år -

-

* Flyttkostnader utgår, se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring

* Hjerta har idag även upphandlade planer med Movestic, LF och SPP. Info. kring avgifter och ersättningar finns att tillgå på begäran och redovisas också separat i samband med rådgivningstillfället.

Kostnader vid investering

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

Ersättning Morow Invest AB

Exempel; premie om 100 000:- ägande under 12 månader.

0-3,0%

0 - 3 000:- 3,0 - 4,5%

3 000 - 4 500

0,65-0,95%

650 - 950:- i årlig försäkringskostnad

0,2 - 0,35%

200 - 350:- i årlig rådgivningsersättning

360:- per år

MOROW.

MORE OF TOMORROW

360:- per år -

* Flyttkostnader utgår, se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring

Futur Pensionsplan Futur Plus (fondförsäkring)

Kostnader vid investering

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

Ersättning Morow Invest AB

0% 0,50%

0:- 500:- i årlig försäkringskostnad

0% 0,50%

360:- per år 360:- per år -

Exempel; premie om 100 000:- ägande under 12 0:- 500:- i årlig _ månader. rådgivningsersättning

* Flyttkostnader utgår, se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring

Futur Pensionsplan Futur Plus (depåförsäkring)

Kostnader vid investering

Exempel; Investering om 100 000:- ägande under 12 månader.

Ersättning Morow Invest AB

Exempel; premie om 100 000:- ägande under 12 månader.

1,0 - 1,5%

1 000 - 1 500:-

1,0 - 1,5%

1 000 - 1 500:-

0,90%

900:- i årlig försäkringskostnad

0,65%

650:- i årlig rådgivningsersättning

360:- per år 360:- per år -

-

* Flyttkostnader utgår, se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring