



## MITT VÄRDEPAPPERSBOLAG - UNITED SECURITIES

För att kunna arbeta som investeringsrådgivare behövs tillstånd från Finansinspektionen. För att få tillgång till dessa tillstånd samarbetar jag med ett värdepappersbolag – United Securities (US).

US har bland annat följande tillstånd från Finansinspektionen:

- Investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument
- Utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag
- Mottagande och vidarebefordran av order avseende finansiella instrument

Samarbetet sker genom att jag är ett så kallat Anknutet ombud till US. Det innebär att jag har ett avtal med dem om att för deras räkning arbeta under de tillstånd de har.

Jag är licensierad genom SwedSec, det innebär att jag uppfyller de höga krav som både US och Finansinspektionen ställer på en rådgivare. Du kan känna dig trygg hos mig!

### **Så fungerar det**

US underlättar för både dig och mig och ger en möjlighet att kunna se över hela ditt sparande. Utgångspunkten är hela tiden att du ska få en professionell och gedigen rådgivning. US har ett rådgivningsverktyg, LotUS, där du som kund får besvara frågor som baseras bland annat på placeringshorisont, risk och din ekonomiska situation. Därefter får vi fram vilken risk som är lämplig för dig och utifrån svaren skapas det förslag på hur situationen skulle kunna se ut i framtiden. Genom LotUS kan jag ge förslag på helheten eller delar kring ditt sparande.

Hela rådgivningen och placeringsförslagen sparas i en dokumentation tillsammans med den information som finns kring varje investering. Dokumentationen får du så klart del av och den arkiveras så att vi båda ska komma ihåg vad vi har kommit överens om.



## **Om United Securities**

United Securities är värdepappersbolaget som värderar att förmedlare och kunder inte ska styras av ägarintressen eller andra incitament. Vi är ett fristående alternativ vilket innebär att vi inte styrs av någon enskild bank eller något försäkringsbolag. För oss är det viktigt med goda samarbeten i form av produkter och tjänster där kundnyttan maximeras och där US ska fungera som ett nav för de rådgivare som samarbetar med oss.

Vi kan därför erbjuda produkter från många försäkringsbolag, fondbolag, depåinstitut och kapitalförvaltare. US står under Finansinspektionens tillsyn och ägs bland annat av två av Sveriges största förmedlarorganisationer. De rådgivare som arbetar med US finns representerade på de flesta orter runt om i Sverige och detta anser vi vara en styrka, då möjlighet till god rådgivning inte enbart ges i storstadsregionerna.

## **Nytänkande och ansvarsfulla**

Inom den finansiella sektorn ställs det allt högre krav utifrån regler och förordningar, vilket medför att värdepappersbolag och rådgivare hela tiden måste anpassa verksamheten. Dokumentation vid rådgivningsmöten är en av hörnstenarna. Vi har därför byggt ett IT-system, LotUS, för att underlätta kundmötet och granskningen av samtliga handlingar. Med LotUS har vi marknadens vassaste system och leder utvecklingen, med möjlighet att genomföra hela rådgivningsmötet elektroniskt. Det innebär att de rådgivare som arbetar genom US kan genomföra helt papperslösa möten!

Du kan läsa mer om United Securities på [www.unitedsecurities.se](http://www.unitedsecurities.se)

