

Förköpsinformation försäkringsdistribution

Tillstånd och tillsyn

Factum Fond & Försäkring i Mälardalen AB (Bolaget) är en försäkringsförmedlare med tillstånd och under tillsyn av Finansinspektionen, se kontaktuppgifter nedan. Bolaget har rätt att distribuera alla slags livförsäkringar, samt är registrerat hos Bolagsverket. Bolagets tillstånd kan kontrolleras i Bolagsverkets register, se kontaktuppgifter nedan. Vidare står Bolaget under tillsyn av Konsumentverket, se kontaktuppgifter nedan, avseende marknadsföring och reklam. Bolaget är också Anknutet ombud till Nord Fondkommission.

Vägledning

Du som är konsument kan få vägledning av Konsumenternas Bank och Finansbyrå samt Konsumenternas Försäkringsbyrå, Konsumentverket (Hallå Konsument) eller av din kommunala konsumentrådgivning.

Klagomål

Om du som kund vill framföra klagomål mot Bolaget rörande distribution av försäkring, vänligen kontakta Staffan Segersten som är klagomålsansvarig på tfn 018-69 30 00 eller via brev ställt till Bolaget, Klagomålsansvarig, Bangårdsgatan 13, 753 20 Uppsala.

Att framställa ett klagomål är kostnadsfritt och Bolaget kommer att hantera eventuella klagomål med tillbörlig omsorg.

Klagomål ska behandlas effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomål ska besvaras sakligt och korrekt, varvid svaret ska utformas på ett så tydligt sätt som möjligt så att den klagande på ett enkelt sätt kan tillgodogöra sig uppgifterna. Klagomålet ska besvaras snarast och om Bolaget inte kan besvara ett klagomål inom 14 dagar från det att klagomålet kommit in till Bolaget ska Bolaget kontakta den klagande och förklara orsaken till detta samt informera om när Bolaget kan förväntas lämna ett svar.

Om en tvist uppstår mellan dig och Bolaget kan denna prövas av svensk allmän domstol. Du som är konsument kan även få din tvist prövad av Allmänna reklamationsnämnden.

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.

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 AIG Europe Limited, försäkringsnummer 0001118338. Adress: Västra Järnvägsgatan 7, 103 69 Stockholm. 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 Factum. 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. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada som gäller försäkringsförmedling är 1 250 618 euro och den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas ut under ett år är 2 501 236.

Kvalificerat innehav

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

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.

Bolaget förmedlar följande typer av försäkringsprodukter:

- Tjänstepension och privata pensioner med därtill hörande riskskydd
- Kapitalförsäkringar
- Personförsäkringar såsom Gruppförsäkring, Liv, Sjuk och Sjukvårdsförsäkring, TGL

Bolaget förmedlar försäkringar från följande försäkringsföretag:

- SEB, Skandia, Avanza, Folksam, Länsförsäkringar, Euro Accident, DKV, SPP Liv, Movestic,

Försäkringsbaserade investeringsprodukter

Bolaget förmedlar försäkringsbaserade investeringsprodukter, t.ex. fondförsäkring, depåförsäkring och traditionell försäkring.

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

* 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.

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.

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

Intressekonflikter

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. Exempel på s.k. potentiella intressekonflikter är:

Livförsäkring

Det förhållande att Bolaget erhåller up-front- och löpande ersättning från det försäkringsbolag som kunden rådges placera i innebär en potentiell intressekonflikt.

Lösning

Risken för denna intressekonflikt hanteras genom att Bolaget presenterar olika försäkringsalternativ för kunden med angivande av kostnad för respektive lösning samt kompletterande information om vilken ersättning Bolaget erhåller för de olika lösningarna. Informationen dokumenteras och lämnas till kunden som därmed kan spara den för senare kontroll. Hanteringen innebär att Bolaget tillvaratar kundens intressen på ett lämpligt sätt.

Fonder inom försäkring

Bolaget erbjuder sina kunder möjlighet att välja fonder som innebär förvaltning av kundernas fondförsäkring. Det förhållande att Bolaget erhåller löpande ersättning från det fondbolag som kunden rådges placera i innebär en potentiell intressekonflikt.

Lösning

Ersättningsfrågan hanteras genom att kunden erhåller fullständig information om vilken ersättning Bolaget får från de olika fondbolag som kunden har att välja på att placera hos. Hanteringen innebär att Bolaget tillvaratar kundens intressen på ett lämpligt sätt.

Pris- och ersättningsinformation

Factum Fond & Försäkring i Mälardalen AB distribuerar **inte** försäkring grundad på en opartisk och personlig analys och redovisar detta för kunden innan försäkringsavtal ingås.

Detta innebär att Factum Fond & Försäkring i Mälardalen AB 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 Factum Fond & Försäkring i

Mälardalen AB 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 Factum Fond & Försäkring i Mälardalen AB tagit fram policy för undvikande av intressekonflikter, riktlinje avseende rådgivning och marknadsföring, etiska policy samt en riktlinje avseende god försäkringsdistributionssed.

Factum har normalt ett annullationsansvar gentemot försäkringsbolagen på 12 månader från det att försäkringsersättning erhållits.

Factum Fond & Försäkring i Mälardalen AB får ersättning (provision) löpande 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 Factum Fond & Försäkring i Mälardalen AB om i samband med försäkringsdistributionen, dock alltid innan försäkringen distribueras.

Om Factum Fond & Försäkring i Mälardalen AB 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 Factum Fond & Försäkring i Mälardalen AB förutsättningar att agera hederligt rättvist och professionellt i enlighet med kundens bästa. Vägledning om vad detta innebär återfinns i Factum Fond & Försäkring i Mälardalen AB etiska policy, riktlinje avseende god försäkringsdistributionssed, riktlinje avseende rådgivning och marknadsföring, policy för undvikande av intressekonflikter.

Factum Fond & Försäkring i Mälardalen AB 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 den 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.

Factum Fond & Försäkring i Mälardalen AB kommer att redovisa den exakta ersättning som Factum Fond & Försäkring i Mälardalen AB erhåller för distributionen i samband med respektive förmedlingstillfälle.

Information om Bolagets behandling av personuppgifter

Factum hanterar personuppgifter i enlighet med GDPR och information om detta lämnas i särskild bilaga om Personuppgiftsinformation, till Rådgivningsdokumentationen, samt finns att läsa på bolagets hemsida.

Kontaktuppgifter rörande Bolaget

Factum Fond & Försäkring i Mälardalen AB, orgnr 556543 – 6556

Bangårdsgatan 13, 753 20 Uppsala

Tel: 018- 69 30 00, mobil 0708 – 13 35 04

www.factum.nu

Namnet på den fysiska person/anställd som ska distribuera försäkringen framgår av rådgivningsdokumentationen som upprättas i samband med distributionen.

Kontaktuppgifter myndigheter

Finansinspektionen

Box 7821, 103 97 Stockholm, 08-787 80 00, www.fi.se finansinspektionen@fi.se

Bolagsverket

851 81 Sundsvall, 060-18 40 00, www.bolagsverket.se bolagsverket@bolagsverket.se

Konsumentverket

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

Kontaktuppgifter ansvarsförsäkringen

Sveavägen 13, 111 57 Stokholm

Sätt ett kryss nedan gällande hur du önskar erhålla kopia av rådgivningsdokumentet.

_____ Jag önskar erhålla denna i pappersformat samt i digital form

_____ Jag önskar endast erhålla den i digital form med möjlighet att närsomhelst kunna få den i pappersform

Datum:

Har mottagits av

Kund

Factum