

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.

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 Nordeuropa Försäkring AB och försäkringsgivare är Accelerant Insurance Limited. 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 Nordeuropa. Vid skada, vänligen kontakta Sedgwick Sweden AB, 08-98 33 60, info@se.sedgwick.com som reglerar skador åt Nordeuropa.

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 1,300,380 euro och den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas ut under ett år är 2,600,750.

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.

* 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.

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.

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:

Ersättningar

När Bolaget distribuerar försäkringar får Bolaget i vissa fall ersättning från det försäkringsbolag till vilket försäkringen distribueras (provision), detta gäller för de situationer där Bolaget inte tar ersättning direkt från kunden. I vissa av provisionsfallen lämnar något eller några av försäkringsbolagen periodvis högre ersättning än de andra försäkringsbolagen. Detta kan innebära att Bolaget skulle kunna ha ett större intresse av att placera försäkringarna i det/de försäkringsbolag som ger högre ersättning för att öka sina egna intäkter.

När det gäller ersättning till de anställda hos Bolaget finns det en intressekonflikt om den/de anställda får så hög rörlig ersättning att det kan innebära att de, för att öka sina inkomster, förmedlar försäkringar som kunderna kanske inte behöver eller inte har råd med.

Bolaget förmedlar även fonder och andra finansiella instrument utanför försäkring som anknutet ombud till Nord Fondkommission AB och i de fallen följer Bolaget värdepappersinstitutet Nord Fondkommission AB:s rutiner för undvikande av intressekonflikter vilket även inkluderar hanteringen av ersättningar från fondbolag och andra finansiella institut.

Lösning

För att eliminera risken att Bolaget ska välja att distribuera försäkringar till de försäkringsbolag som lämnar högst ersättning och på så sätt skapa en intressekonflikt som kan drabba kunden:

- Om ett försäkringsbolag lämnar högre ersättning till Bolaget samtidigt som det har villkor och avgifter som i vissa situationer bäst möter vissa kunders behov kan Bolaget ta emot den högre ersättningen trots att detta innebär en intressekonflikt då Bolaget får högre intjäning i dessa fall. Bolaget förmedlar endast denna lösning när en fullt utförd behovsanalys visar att den är det bästa alternativet för kunden. Kunden får då information om att lösningen lämnar högre ersättning till Bolaget och får även information om vad konkurrerande försäkringsbolag lämnar för ersättning för motsvarande produkt. Kunden samtycker skriftligen i behovsanalysen (rådgivningsdokumentationen) till att den accepterar att Bolaget får högre ersättning från valt försäkringsbolag jämfört med andra alternativ. Bolaget strävar dock efter att få samtliga försäkringsbolag att ersätta på liknande nivåer.

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 om till kunderna.

Som nämnts ovan fungerar den rådgivningsdokumentation som används i samband med distributionen som ett styrdokument i detta avseende då den syftar till att säkerställa att kunden alltid får den lösning som är mest lämplig och detta kan alltid kontrolleras i efterhand i dokumentationen. Slutligen får kunderna alltid detaljerad information om kostnaderna för försäkringarna som distribueras samt ersättningen till Bolaget både i förköpsinformationen och i samband med förmedlingen.

När det gäller ersättning till anställda har Bolaget en ersättningsriktlinje som anger att den ersättning som Bolaget betalar till de anställda som omfattas av denna riktlinje minst till hälften ska bestå av en fast ersättning. Det ska vidare finnas en balans mellan den fasta och rörliga delen av ersättningen så att ersättningsstrukturen inte främjar Bolagets intressen framför kundens intressen. Kravet på balans innebär att den rörliga ersättning som Bolaget betalar till de anställda som omfattas av denna riktlinje inte till mer än till hälften får baseras på försäljning eller kvantitativa kriterier.

Medlemskap i Hjerta

Bolaget är medlem i förmedlarorganisationen Hjerta och det innebär att Bolaget, 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, säkerställa 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, se ovan under Ersättningar.

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 särskilt lyfter fram East Capitals fonder och övriga produkter och tjänster i relationen till sina kunder. Bolaget förmedlar dock även fonder och liknande produkter från andra värdepappersföretag och fondbolag.

Lösning

Bolaget informerar alltid kunderna, i de fall Bolaget 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 Bolaget 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 Bolaget får högre ersättning från valt fondbolag jämfört med andra likvärdiga alternativ efter genomförd lämplighetsbedömning.

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 försämma 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

Kontaktuppgifter ansvarsförsäkringen
Nordeuropa Försäkring AB, Box 56044, 102 17 Stockholm,
08- 664 51 00, info@nordeuropa.se

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