

Förköpsinformation försäkringsdistribution

Tillstånd och tillsyn

Fria Finansiell Planering KB, nedan kallat Bolaget, är en försäkringsförmedlare med tillstånd och under tillsyn av Finansinspektionen, se kontaktuppgifter nedan. Bolaget har rätt att distribuera samtliga Livförsäkringsklasser 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.

Att anställda försäkringsförmedlare hos Bolaget har rätt att distribuera försäkringar samt vilken typ av försäkringar det gäller kan kontrolleras hos Finansinspektionen.

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 Peter Ericsson som är klagomålsansvarig på 0734 - 083350 eller via brev ställt till Bolaget, Klagomålsansvarig, Vilshärads Solrosväg 14, 305 65 Vilshärad.

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.

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** och försäkringsgivare är Accelerant Insurance Limited (adressuppgifter finner du nedan). 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 **Written Insurance Sweden AB**. 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 1 924 560 Euro.

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. 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.

*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

Bolaget förmedlar följande typer av försäkringsprodukter:

- Pensionsförsäkringar / Tjänstepensionsförsäkringar
- Kapitalförsäkringar (traditionell- samt fond-förvaltning)
- Livförsäkringar, sjukförsäkringar, olycksfallsförsäkringar, sjukvårdsförsäkringar

Bolaget förmedlar försäkringar från följande försäkringsföretag:

- Skandia
 - Folksam
 - Länsförsäkringar
 - SPP Liv
 - Trygg Hansa
-

- Euro Accident
- Futur Pension (tid. Danica Pension)
- Movestic
- SEB Trygg Liv
- Unika Försäkringar
- Hjerta Gruppförsäkringar
- Idun Liv Depåförsäkringar

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.

Samarbetspartners

Bolaget är medlem i Hjerta som är en serviceorganisation för försäkringsförmedlare. Samarbetet innebär att Bolaget tar del av rabatter, ersättningar och provisioner som baseras på centrala upphandlingar som Hjerta gjort.

Lösning

Bolaget informerar alltid kunder i samband med försäkringsdistributionen om de rabatter, ersättningar och provisioner de erhåller via Hjertas upphandlingar. Vidare säkerställer Bolaget att de produkter som distribueras motsvarar kundens behov och krav.

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 bedömer lämpligheten avseende de produkter som rekommenderas

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

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: *Ägarförhållanden* – Fria Finansiell Planering KB ska i god tid innan ett försäkringsavtal ingås informera kunden om vissa **ägarförhållanden** om:

- Förmedlaren, direkt eller indirekt, innehar 10 procent eller mer av rösterna eller av kapitalet i ett visst försäkringsföretag eller ett moderbolag till ett visst försäkringsbolag, eller om
- Ett visst försäkringsföretag eller ett moderbolag till ett visst försäkringsföretag, direkt eller indirekt, innehar 10 procent eller mer av rösterna eller kapitalet i förmedlarverksamheten.

Information om eventuella ägarförhållanden redovisas närmre i Bolagets förköpsinformation som lämnas till kund innan försäkringsavtal ingås.

Fria Finansiell Planering KB ska informera kunden om förmedlaren:

- Lämnar rådgivning baserad på en opartisk och personlig analys, i fråga om det avtal som föreslås eller som det ges råd om, se separat riktlinje för rådgivning baserad på opartisk och personlig analys, eller
- På grund av avtal eller på annan grund distribuerar försäkringar endast från ett visst eller vissa försäkringsbolag.

Denna information redovisas närmare i Bolagets förköpsinformation som lämnas till kund innan försäkringsavtal ingås.

Pris- och ersättningsinformation

Fria Finansiell Planering KB distribuerar **inte** försäkring grundad på en opartisk och personlig analys och redovisar detta för kunden innan försäkringsavtal ingås.

Detta innebär att Fria Finansiell Planering KB 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 Fria Finansiell Planering KB, 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 Fria Finansiell Planering KB tagit fram policy för undvikande av intressekonflikter, riktlinje avseende rådgivning och marknadsföring, etiska policy samt en riktlinje avseende god försäkringsdistributionssed.

Fria Finansiell Planering KB har vid vissa ersättningar från försäkringsbolag ett annullationsansvar. Detta innebär att om kunden väljer att återköpa viss försäkringsprodukt inom ett visst antal månader eller år, så måste Fria Finansiell Planering KB återbetala hela eller delar av den tidigare erhållna ersättningen. Då detta kan bli aktuellt så informeras kunden därom.

Fria Finansiell Planering KB 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 Fria Finansiell Planering KB om i samband med försäkringsdistributionen, dock alltid innan försäkringen distribueras.

Om Fria Finansiell Planering KB 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 försämla Fria Finansiell Planering KB's förutsättningar att agera hederligt rättvist och professionellt i enlighet med kundens bästa. Vägledning om vad detta innebär återfinns i Fria Finansiell Planering KB etiska policy, riktlinje avseende god försäkringsdistributionssed, riktlinje avseende rådgivning och marknadsföring, policy för undvikande av intressekonflikter.

Fria Finansiell Planering KB 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.

Fria Finansiell Planering KB kommer att redovisa den exakta ersättning som Fria Finansiell Planering KB erhåller för distributionen i samband med respektive förmedlingstillfälle.

Information om Bolagets behandling av personuppgifter

I samband med **GDPR** och nytt regelverk – besök nedan länk för att få alla uppgifter om vår **Personuppgiftsklausul**.

<http://www.friafond.se/blanketter-36713853> **Välj Personuppgiftsklausul 2018.**

Kontaktuppgifter rörande Bolaget

Fria Finansiell Planering KB, 969777-3670, c/o Ready4Work, Tre Hjärtans väg 2, 302 41 Halmstad, www.friafond.se, peter.ericsson@friafond.se, 035-213352, 0734-083350

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

Written Insurance Sweden AB, Artillerigatan 6, 114 51 Stockholm, writteninsurance.se
info@writteninsurance.se