

## Viktig information till dig som kund

Fond & Försäkring i Ängelholm AB, nedan kallt Fond & Försäkring

Org.nr. 556609-2226

Kvarngatan 16, 262 72 Ängelholm

Tel: 0431-10599, Fax:0431-448135

e-post: [info@fondforsakring.se](mailto:info@fondforsakring.se), webbadress: [www.fondforsakring.se](http://www.fondforsakring.se)

Den här informationen beskriver Fond & Försäkring och vår verksamhet. Fond & Försäkring verksamhet består i att bedriva investeringsrådgivning (s.k. icke-oberoende) och försäkringsdistribution till privatpersoner och småföretag.

### Tillsyn och tillstånd för försäkringsförmedlare:

Fond & Försäkring har tillstånd hos Finansinspektionen för försäkringsdistribution:

Försäkring i samtliga livförsäkringsklasser.

Finansinspektionen kan på begäran upplysa dig om en försäkringsförmedlare hos Fond & Försäkring har rätt att förmedla försäkringar. Finansinspektionen kan kontaktas via:

Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm

Tel: 08-408 980 00, e-post: [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se), webbadress: [www.fi.se](http://www.fi.se)

Fond & Försäkring är registrerat hos Bolagsverket för distribution av livförsäkringar. Fond & Försäkring är även registrerat som anknutet ombud till Garantum Fondkommission AB hos Bolagsverket. För kontroll av registrering kan Bolagsverket kontaktas:

Bolagsverket, 851 81 Sundsvall. Tel: 0771-670 670, e-post: [bolagsverket@bolagsverket.se](mailto:bolagsverket@bolagsverket.se), webbadress:

[www.bolagsverket.se](http://www.bolagsverket.se)

Fond & Försäkring står under tillsyn av Konsumentverket avseende marknadsföring och reklam.

Webbadress: [www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)

### Anknutet ombud

Fond & Försäkring är anknutet ombud till Garantum Fondkommission AB enligt lag (2017:679) om värdepappersmarknaden. Som anknutet ombud får Fond & Försäkring ta emot och vidarebefordra instruktioner/order avseende investeringstjänster eller finansiella instrument samt tillhandahålla investeringsrådgivning till kunder avseende finansiella instrument eller tjänster. Garantum Fondkommission AB ansvarar för ren förmögenhetsskada som Fond & Försäkring genom sin verksamhet uppsåtligt eller av oaktsamhet orsakar kunden. Viktig information rörande vårt ombudskap finns med som bilaga till vår egen förköpsinformation.

### Kvalificerat innehav

Fond & Försäkring innehar inga kvalificerade innehav i försäkringsföretag och inte heller omvänt.

### Rådgivning och försäkringsdistribution

Samtliga rådgivare har SwedSec licens via Garantum Fondkommission AB och samtliga rådgivare som är verksamma inom försäkringsdistribution inom Fond & Försäkring har InsureSec licens. Fond & Försäkrings samtliga försäkringsförmedlare ska årligen genomföra utbildning, årliga kunskapsuppdateringar samt erlägga kunskapstester.

Fond & Försäkring är medlem i Svenska Försäkringsförmedlarnas förening (SFM), som är en branschorganisation för försäkringsförmedlare. SFM gör en kontroll av varje förmedlarnas kunskap och kompetens innan förmedlaren blir antagen som medlem.

Svenska Försäkringsförmedlarnas förening, Apelbergsgatan 36, 111 37 Stockholm, Tel: 08-545 215 40, e-post: [info@sfm.se](mailto:info@sfm.se), webbadress: [www.sfm.se](http://www.sfm.se)

Fond & Försäkring och dess rådgivare är anslutna till InsureSec. Med hjälp av regelverk, disciplinnämnd och kriterier för kunskap och kompetens syftar InsureSecs verksamhet till att öka kvalitén och kundnyttan för rådgivning och distribution av försäkringar i Sverige. InsureSec vill främja en sund konkurrens på lika villkor, motverka osund rådgivning/försäljning och bidra till ökad transparens i frågor om försäkringsförmedlars kunskap och kompetens, dokumentation från distributionstillfället och priset för förmedlingen.

### **Icke-oberoende investeringsrådgivning och opartisk analys**

Fond & Försäkrings investeringsrådgivning sker på icke-oberoende grund och försäkringsdistributionen grundar sig inte på opartisk och personlig analys. Det innebär att Fond & Försäkring tar emot ersättning från tredje part t.ex. fondbolag och försäkringsbolag för de produkter som distribueras. Det innebär vidare att Fond & Försäkrings analys av marknadens tillgängliga försäkringsavtal är begränsat i antal. De aktörer som istället ger råd på oberoende grund eller opartisk och personlig analys får inte ta emot ersättning från någon annan än kund och de grundar sin analys på ett större antal försäkringsavtal.

Fond & Försäkring har särskilda rutiner för produktgodkännande som inbegriper kvalitetsfaktorer och affärsmässiga bedömningar. De produkter som främst erbjuds är livförsäkringar och fonder.

Fond & Försäkring förmedlar försäkringar främst från följande bolag: Danica Pension, SEB, Skandia och Movestic.

### **Dokumentation**

Fond & Försäkrings rådgivare upprättar en dokumentation som beskriver vad som förekommit vid rådgivningstillfället. I samband med investeringstjänst eller försäkringsdistribution kommer alltid en s.k. lämplighetsbedömning genomföras för att bedöma lämpligheten i föreslagna investeringar, vilken dokumenteras. Rådgivaren är även skyldig (i förekommande fall) att även dokumentera avrådan. En kopia av dokumentationerna lämnas alltid till dig som kund.

### **Kommunikation**

Fond & Försäkring använder svenska som språk i kommunikationen med våra kunder. Du som kund har rätt att få denna och viss annan information i samband med försäkringsdistribution och rådgivning i pappersform. När Fond & Försäkring anser det lämpligt utifrån de tjänster Fond & Försäkring erbjuder samt vår relation med dig som kund kommer du att få information tillställt dig personligen via din kundinloggning eller e-post. I samband med att du som kund lämnar din e-postadress till oss bekräftar du samtidigt att du har möjlighet att motta sådan information som avses ovan via internet och e-post. Det åligger dig som kund att meddela Fond & Försäkring vid ändrad e-postadress. Kommunikationen kan även ske via telefon, brev eller fax. Allmän information om bolagets verksamhet och tjänster finns även på vår hemsida, [www.fondforsakring.se](http://www.fondforsakring.se).

### **Ersättningar till Fond & Försäkring**

#### **Från försäkringsbolag**

Fond & Försäkring erhåller ersättning från de försäkringsbolag som vi samarbetar med. Ersättningen utgörs av olika typer:

- Procentuell engångsersättning, ca 0–3% i samband med nyteckning baserat på inbetald premie.
- Procentuell premieersättning, ca 0–3% baserat på löpandet inbetald premie.
- Procentuell årlig ersättning, ca 0–0,5% på total förvaltningsvolym, s.k. beståndsersättning.

Storleken på ersättningen kan variera beroende på vilken försäkringsgivare respektive vilken försäkringsprodukt du väljer.

Fond & Försäkring har även ett annullationsansvar. Detta innebär en skyldighet att återbetala hela eller delar av erhållna ersättningar i de fall försäkringstagaren avbryter försäkringsavtalet i förtid, inom en period om mellan 0-3 år.

Fond & Försäkring är skyldig att informera dig om ersättning som erhålls från försäkringsgivaren innan ett försäkringsavtal ingås i samband med att du väljer att teckna en försäkring lämnar din rådgivare alltid uppgift om ersättning till dig som kund.

#### **Annan tredjepartsersättning**

Fond & Försäkring ger inte investeringsrådgivning på oberoende grund eftersom vi erhåller ersättningar från tredje part, t.ex. Garantum Fondkommission AB. Den ersättning som vi tar emot från tredje part är utformad för att höja kvaliteten på den tjänst som vi erbjuder och det är viktigt att våra förutsättningar att agera i enlighet med dina intressen inte försämras på grund av ersättningen. Uppgift om ersättningar lämnas av din rådgivare för varje vald ersättning.

#### **Rådgivningsarvode**

Investeringsrådgivning kan förutom tredjepartsersättning och courtage vara förknippad med rådgivningsavgift enligt överenskommelse mellan kunden och Fond & Försäkring. Avgiftens storlek kan variera och beror på vilka tjänster, förutom

investeringsrådgivning, rådgivaren erbjuder. Din rådgivare berättar gärna mer om hur vårt erbjudande om rådgivningsarvode är utformat och vad det skulle innebära för just dig.

Mindre ickemonetär ersättning från tredje part kan förekomma till distributör i form av t.ex. deltagande vid seminarium eller informationsevenemang.

### **Information om intressekonflikter**

Fond & Försäkring tillhandahåller ett utbud av finansiella tjänster och försäkringsdistribution där olika verksamheter ingår. Detta innebär att intressekonflikter kan förekomma. Med intressekonflikter avses intressekonflikter dels mellan Fond & Försäkring, inklusive ledning, styrelse, personal m.fl. och kunder, dels intressekonflikter mellan olika kunder. Vidare avses intressekonflikter mellan olika verksamheter inom Fond & Försäkring. I Fond & Försäkrings riktlinjer för intressekonflikter beskrivs de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt hur de ska hanteras för att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt. De anställda ska alltid i första hand tillvarata kundens intressen. På kundens begäran tillhandahåller Fond & Försäkring närmare uppgifter om de fullständiga riktlinjerna.

I Fond & Försäkrings riktlinjer för intressekonflikter behandlas även incitament dvs betalning eller mottagande av avgifter, kommission och mindre ickemonetära förmåner i samband med tillhandahållande av försäkringsdistribution. Fond & Försäkring är idag anknuten ombud till Garantum Fondkommission som möjliggör en provisions och tredjepartsersättning genom placering i ett urval av fonder inom ramen för depå, Investeringssparkonto och depåförsäkring. Skillnaden i den ersättning som utgår beroende på kundens placeringsval skapar en potentiell intressekonflikt gentemot det erbjudande av fonder där Fond & Försäkring ej erhåller provisions- och tredjepartsersättning. 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.

Fond & Försäkring får ta emot incitament under vissa förutsättningar. Om incitament tas emot från tredje part måste ersättningen vara utformad för att höja kvaliteten på den för kunden aktuella investeringstjänsten samt att det sker i enlighet med kundens intresse. Fond & Försäkring får inte ta emot ersättningar om det skulle strida mot Fond & Försäkring s skyldighet att i verksamheten handla på ett ärligt, rättvist och professionellt sätt.

### **Klagomålshantering**

Skulle du av någon anledning vara missnöjd och vill framföra ett klagomål gällande distribution och/eller rådgivning gällande försäkring är det nödvändigt att du hör av dig till oss så snart som möjligt. Du bör först vända dig till den rådgivare på Fond & Försäkring som du har haft kontakt med angående det ärende som klagomålet gäller. Skulle du fortfarande vara missnöjd efter detta kan du gå vidare med ditt ärende genom att skriftligen kontakta klagomålsansvarig för Fond & Försäkring.

### **Klagomålsansvarig**

Garantum Fondkommission AB

Johan Andersson  
Box 7364  
103 90 Stockholm

e-post: [klagomal@garantum.se](mailto:klagomal@garantum.se)

För ytterligare information se, [www.garantum.se](http://www.garantum.se)

Klagomålet ska behandlas effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomålet ska besvaras sakligt och korrekt, svaret ska utformas på ett så tydligt sätt som möjligt så att du enkelt kan tillgodogöra dig uppgifterna. Klagomålet ska besvaras snarast. Om klagomålet inte kan besvaras inom 14 dagar ska du inom nämnda tid få ett skriftligt besked om handläggningen av klagomålet samt när ett svar kan förväntas.

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 [www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se)
- Konsumenternas Bank- och Finansbyrå [www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se)

- Konsumentrådgivningen i din kommun, [www.konsumentvagledare.se](http://www.konsumentvagledare.se)
- InsureSec vars disciplinnämnd kan pröva klagomål rörande god försäkringsförmedlingssed, [www.insuresec.se](http://www.insuresec.se) –

Som privatperson kan du även vända dig till Allmänna reklamationsnämnden ([www.arn.se](http://www.arn.se)) eller allmän domstol för att få din sak prövad.

Fond & Försäkring är anslutet till InsureSec och omfattas 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 förmedlarföretag och/eller försäkringsförmedlare vid eventuella överträdelser av regelverket till InsureSec via e-post till [info@insuresec.se](mailto:info@insuresec.se) eller på telefonnummer 08 - 410 415 75.

### **Ansvarsförsäkring**

Fond & Försäkring har ansvarsförsäkring för försäkringsdistribution hos AIG Europe Limited. Ansvarsförsäkringen för försäkringsdistribution uppfyller kraven på ersättningsbelopp som ställs enligt lag. Den högsta ersättningen som kan betalas ut för en skada vid försäkringsdistribution är 1 250 000 euro och den högsta sammanlagda ersättningen för samtliga ansvarsskador som kan betalas ut under ett år 1850 000 euro.

Om du drabbats av skada och anser att vår förmedlare orsakat skadan och vill göra anspråk på ekonomisk ersättning/skadestånd måste du underrätta Fond & Försäkring inom skälig tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada uppkommit. Om meddelandet inte sker inom skälig tid förfaller rätten till skadestånd. Kund som inte är nöjd med Fond & Försäkrings beslut har möjlighet att rikta krav direkt till AIG Europe Limited.

AIG Europe Limited, Sweden, Box 3506, 103 69 Stockholm, tel: 08-506 920 00 e-post: [info.sweden@aig.com](mailto:info.sweden@aig.com)

### **Behandling av personuppgifter**

Fond & Försäkring värnar skyddet av dina enskilda rättigheter och dina personuppgifter. I vår dataskyddspolicy beskriver vi bland annat hur vi samlar in, använder, lagrar och delar personuppgifter samt dina möjligheter att begära åtkomst, rättelse och radering av dessa. Om du har några frågor eller funderingar kring integritet och dataskydd vänligen kontakta oss på e-postadress: [info@fondforsakring.se](mailto:info@fondforsakring.se)

Uppdaterad 2020-01-15