

FÖRKÖPSINFORMATION

NORDIC INSURANCE & BENEFITS AB

Senast ändrad: 25 november 2021

Nordic Insurance & Benefits AB (NiB)

Organisations nr: 556622-1445

Adress: Södra Gubberogatan 20, 416 63 Göteborg

Tel: 031-831 330 E-post: info@nordicinsurance.se Hemsida: www.nordicinsurance.se

ALLMÄN INFORMATION

Förmedlarbolaget Nordic Insurance & Benefits AB är försäkringsförmedlare och distribuerar livförsäkringar. NiB är inte anknutet till något försäkringsbolag. Detta innebär att Bolaget inte är bundet att endast distribuera försäkringar från ett eller ett mindre antal försäkringsbolag, utan distribuerar försäkringar för flera försäkringsbolags räkning. De som ingår i urvalet för livförsäkringar är för närvarande: Skandia, Länsförsäkringar, SEB, Nordnet, SPP, Folksam, If, Futur Pension, Movestic, Euro Accident, DKV Hälsa, Nordeuropa Försäkring, First Insurance m fl.

NiB ger råd och information på grundval av vad ovanstående försäkringsbolag erbjuder samt de produkter som upphandlats centralt via försäkringsförmedlingsorganisationen Tydliga. Detta för att du som kund ska få en försäkringslösning som tillgodoser dina behov och önskemål.

VERKSAMHETSBESKRIVNING

NiB är ett ägardrivet förmedlarbolag med säte i Göteborg. NiB grundades 2002 av erfarna försäkringsmäklare och är i dag ett av Göteborgsregionens större förmedlarbolag. NiB erbjuder en bred kompetens inom pension, personförsäkringar, finansiella tjänster och löneförmåner. Vi arbetar såväl mot företag som mot privatpersoner.

TILLSTÅND

NiB har tillstånd hos Finansinspektionen för försäkringsdistribution enligt nedan.

- Försäkring i samtliga livförsäkringsklasser

Du som kund kan kontakta Finansinspektionen för att begära att få veta om en anställd hos bolaget har rätt att distribuera försäkringar och om den rätten är begränsad till visst slag av försäkring, någon eller några försäkringsklasser eller grupper av försäkringsklasser.

TILLSYN OCH REGISTRERING

Finansinspektionen utövar tillsyn över NiBs försäkringsdistribution och Bolagsverket är registreringsmyndighet för försäkringsförmedlare. Du som kund kan kontrollera registreringen hos Bolagsverket. Konsumentverket utövar tillsyn över den marknadsföring som NiB utövar. Se kontaktuppgifter nedan.

Konsumentverket

Postadress: Box 48, 651 02 Karlstad

Telefon: 0771-42 33 00

E-post:

konsumentverket@konsumentverket.se

Webbplats: www.konsumentverket.se

Finansinspektionen

Postadress: Box 7821, 103 97 Stockholm

Telefon: 08-787 80 00

E-post: finansinspektionen@fi.se

Webbplats: www.fi.se

Bolagsverket

Postadress: 851 31 Sundsvall

Telefon: 060-18 40 00

E-post: bolagsverket@bolagsverket.se

Webbplats: www.bolagsverket.se

FÖRSÄKRINGSDISTRIBUTION OCH RÅDGIVNING

NiB kommer att erbjuda dig rådgivning om de försäkringsprodukter som vi tillhandahåller. Rådgivningen är inte grundad på en opartisk och personlig analys (oberoende rådgivning). I de fall NiB erbjuder dig försäkringsprodukter utan att rådgivning tillhandahålls kommer NiB tydligt informera dig om detta innan du ingår ett försäkringsavtal.

KOMMUNIKATION

Du som kund har rätt att i samband med försäkringsdistribution och rådgivning få denna och viss annan information i pappersform/varaktigt medium. När NiB anser det lämpligt, utifrån de tjänster NiB erbjuder samt vår relation med dig som kund, kommer du att få information tillställt dig personligen via din kundportal 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 ändra e-postadress via kundportalen eller i pappersform till NiB via kundportalen uppdaterar du även din familjesituation. Du som kund har alltid rätt att på begäran få den information som nämns ovan avgiftsfritt i pappersform. All kommunikation sker på svenska men viss information går att få på engelska.

INFORMATION OM VÅR PERSONAL OCH KUNSKAPSKRAV

NiB har kontrollerat att samtliga försäkringsförmedlare som verkar under NiB har den bakgrund, utbildning, kunskap och kompetens som krävs. NiBs samtliga försäkringsförmedlare ska årligen genomföra utbildning samt erlagga ett kunskapstest.

FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARE OCH DERAS TILLSTÅND

Per Fredriksson Tel: 031-760 70 18 E-post: per@nordicinsurance.se

Kenneth Granholm Tel: 031 – 760 70 18 E-post: kenneth@nordicinsurance.se

Rikard Nagy Tel: 031-760 70 14 E-post: rikard@nordicinsurance.se

Keyvan Saldjoughi Tel: 0707-29 71 44 E-post: keyvan.saldjoughi@nordicinsurance.se

Fredrik Larsson Tel: 0709-60 48 08 E-post: fredrik.larsson@nordicinsurance.se

Thor-Bertil Bengtsson Tel: 0704-22 32 12 E-post: tobbe@nordicinsurance.se

Carlos Jerez Tel: 0725-71 61 26 E-post: carlos@nordicinsurance.se

FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARASSISTENTER

Susanne Johansson Tel: 031-760 70 23

E-post: susanne@nordicinsurance.se

Anette Stenvall Tel: 031-760 70 21

E-post: anette@nordicinsurance.se

Oscar Ekman Tel: 031-300 09 29

E-post: oscar.ekman@nordicinsurance.se

Axel Ahlström Tel: 031-300 09 21

E-post: axel.ahlstrom@nordicinsurance.se

Isabell Johansson Tel: 0764-92 66 10

E-post: isabell@nordicinsurance.se

Ansvarig sparande

Fredrik Mattsson Tel: 0760-96 34 13

E-post: fredrik.mattsson@nordicinsurance.se

PRISET FÖR DISTRIBUTION OCH RÅDGIVNING

NiB erhåller ersättning för den försäkringsdistribution som vi utför antingen genom ett arvode från dig som kund eller genom ersättningar från våra samarbetspartners. I de fall NiB tar ut ett arvode från dig som kund för distribution och administration av försäkringen kommer vi att skicka dig en faktura enligt överenskommelse. Om ersättningen utgörs av arvode, faktureras detta antingen per timme eller enligt fast styckepris. Normal timdebitering är 3 300 kr per timme exkl. moms beroende på uppdragets omfattning och art.

I de fall NiB erhåller ersättning från våra samarbetspartners kommer vi att redovisa storleken på den och hur den betalas ut i samband med distributionstillfället. Genom att logga in på kundportalen www.leosys.se kan du som kund få information om vilken ersättning som betalats ut från försäkringsbolagen. Provisionens storlek är beroende av flera olika faktorer såsom den försäkrades ålder, typ av produkt, löptiden på försäkringen, förvaltningsformen m.m.

Ersättning utgår normalt som en årlig ersättning i form av en procentsats av försäkringspremien som du betalar till försäkringsbolagen samt på vissa produkter med en procentuell ersättning på försäkringens kapitalvärde. Förmedlaren kan även bli återbetalningsskyldig av provisionen om försäkringsavtalet avbryts inom en viss period.

Ersättningen skall täcka kostnader för försäkringsdistributionen samt försäkringsrådgivningen inkluderat uppföljning, årlig skötsel och service till dig som kund. Dessutom skall detta täcka administrativa kostnader och försäkringar samt kostnaden som åläggs av tillsynsmyndigheten.

Exempel på ersättningar:

Ersättningsnivåer på pension och sparande

- Engångsbetald 0,5% - 5% på premien
- Löpande betald försäkring 0,5% - 5,5% på premien
- Ersättning på kapitalet 0,10% - 1,0%

Ersättningsnivåer på riskförsäkring

- Ersättning 5% - 16% löpande på premien

ERSÄTTNING PÅ FONDER

Fondavgiftens storlek kan bli varierande på valet av fond. Det är exempelvis inte ovanligt att en mer aktiv fond har en högre förvaltningsavgift. NiB har avtal med ett antal fondförvaltare vilket innebär en ersättning mellan 0,10 % - 0,60 % på kapitalet som är inom fondens normala kostnadsuttag.

STRUKTURERADE PRODUKTER

Investeringar i strukturerade produkter är så gott som alltid förknippade med ett köpcourtage. Köpcourtageets storlek varierar från produkt till produkt men är oftast mellan 1 – 2% på det investerade beloppet. Säljs den strukturerade produkten i förtid utan att återinvesteras i samma produktbolag tillkommer även oftast ett säljcourtage om ca 0,5% på försäljningslikviden. Om den strukturerade produkten inte säljs av i förtid utgår ingen avgift för att få investeringen utbetald.

REGELBUNDEN RAPPORT OM KOSTNADER OCH ERSÄTTNINGAR

Du som kund har i vissa fall rätt att få en regelbunden rapport innehållandes information om de kostnader och ersättningar som utgått för de tjänster och produkter vi har distribuerat till dig.

Information om kostnader som avses ovan, kommer du att få av det försäkringsbolag du tecknat en försäkring hos. Informationen om de ersättningar som avses ovan kommer du att få av oss och den kommer att tillställas dig personligen minst årligen via din kundportal.

HÅLLBARHETSRELATERADE UPPLYSNINGAR

För information om NiBs arbete med hållbarhet - se vår hemsida.

INTRESSEKONFLIKTER

Intressekonflikter är en naturlig del i affärsdrivande verksamheter och även inom NiBs verksamhetsområde. Intressekonflikter kan uppstå i en situation där kundintresset står i konflikt med ett intresse hos Bolaget eller Bolagets försäkringsförmedlare. För att skydda dig som kund har Bolaget antagit riktlinjer för att hantera intressekonflikter. En identifierad intressekonflikt är att Bolaget äger aktier i intresseorganisationen Free Broker i Group i Norden AB (FBG), vilken i sin tur äger Tydliga AB till 100%, samt 13,4% i fondbolaget Cicero Fonder AB.

Bolaget kan komma att förmedla produkter och tjänster från Cicero Fonder AB. FBG kan erhålla utdelningen från Cicero Fonder AB.

En av Tydligas uppgifter är att upphandla och förse försäkringsförmedlare och deras kunder med konkurrenskraftiga försäkringslösningar. En del av dessa produkter administreras av Tydliga centralt och Tydliga kan för den administrationen och de produkterna komma att få ersättning. En intressekonflikt består i att en förmedlare kan komma att distribuera en produkt administrerad av Tydliga och senare komma att erhålla en aktieutdelning genom sitt ägande i FBG eller erhålla sänkta medlemsavgifter i form av återbäring.

Vid varje rådgivningstillfälle redovisar vi den förmedlingsersättning som utgår, men bolaget kan även komma att erhålla utdelning från FBG i sin egenskap av aktieägare där. När sådan utdelning utbetalas fördelas den i enlighet med det aktieägaravtal och den utdelningspolicy som gäller. Eftersom utdelning är ett beslut för bolagsstämman i FBG saknas möjlighet för Bolaget att i samband med distributions-/rådgivningstillfället upplysa kunderna om storleken på den eventuella utdelningen. Detsamma gäller för de fonder eller portföljförvaltningstjänster Cicero Fonder AB erbjuder.

Intressekonflikt finns även för extra ersättning från Fond/VP-bolag, Cicero, IKC Fonder, Naventi, Nordic Cross, East Capital, SIP Nordic, Mangold, Strivo och Espiria.

För att hantera intressekonflikter och säkerställa att kundens intressen sätts främst föregås varje distributions- och rådgivningstillfälle av en krav- och behovsprövning samt i förekommande fall av en personlig rekommendation mot bakgrund av den information du som kund har lämnat. Vid rådgivning avseende försäkringsbaserade investeringsprodukter föregås rådet alltid av en lämplighets- och passandebedömning. Vi kommer i samband med rådgivningen även tydligt förklara detta förhållande för dig som kund. De organisatoriska och administrativa system som har fastställts för att förebygga eller hantera intressekonflikter med anledning av distribution och rådgivning av försäkringsbaserade investeringsprodukter enligt ovan, är enligt vår policy tillräckliga för att med rimlig säkerhet säkerställa att det inte finns en risk för att kundens intressen skadas.

Närmare information om vad NiBs regler om intressekonflikter innebär, lämnas till kund på dennes begäran.

ANSVARSFÖRSÄKRING

NiB och samtliga anställda försäkringsförmedlare omfattas av en obligatorisk ansvarsförsäkring gällande skadeståndsskyldighet enligt 2 kap. 7 § lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution.

Försäkringen är tecknad hos Accelerant Insurance Limited via Nordeuropa Försäkring AB

Adress: Box 56044, 102 17 Stockholm

Sedgwick Sweden AB

Telefon: 08-98 33 60

E-post: info@se.sedgwick.com

Webbadress: www.sedgwick.com/solutions/global/se

Drabbas du av skada eller ekonomisk förlust och anser att NiBs eller deras förmedlares agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om du vill göra anspråk på skadestånd ska NiB underrättas om det inom skälig tid efter det att du märkt eller bort märka att en skada uppkommit.

Den högsta ersättning som kan betalas ut för en enskild skada är €URO 1 300 380 och totalt €URO 2 600 750 för alla skador under försäkringsperioden.

OM DU INTE ÄR NÖJD

Om du som kund är missnöjd och vill framföra ett klagomål rörande distribution och/eller rådgivning av försäkring ska detta göras skriftligen till NiBs klagomålsansvarige. Klagomål besvaras och utreds så snart som möjligt. Kan vi inte besvara ditt ärende inom 14 dagar från att ärendet mottogs kommer vi att meddela dig och förklara orsaken till detta samt informera om den fortsatta handläggningen av ditt ärende och när du kan förvänta dig ett svar.

Du som konsument kan få vägledning och hjälp hos:

Konsumenternas Försäkringsbyrå www.konsumenternas.se

Konsumenternas Bank- och Finansbyrå www.konsumenterna.se

Konsumentverket (Hallå konsument) www.hallakonsument.se

Konsumentråd i din kommun www.konsumentvagledare.se

Du har även möjlighet att få din tvist prövad av Allmänna Reklamationsnämnden (www.arn.se). Du kan också vända dig till allmän domstol för att få din sak prövad. Du rekommenderas i sådana fall att anlita ett ombud som kan hjälpa dig i processen och som kan göra en bedömning av ditt ärende och dina utsikter att nå framgång i tvisten.

Intern klagomålsansvarig: Kenneth Granholm 031-760 70 15, kenneth@nordicinsurance.se.

Extern klagomålsansvarig: Fredrik Nilsson Tydliga, Bergsbovägen 11, 191 35 Sollentuna
klagomalsansvarig@tydliga.se.

KVALIFICERADE INNEHAV

NiB har inga kvalificerade innehav i något försäkringsbolag som NiB distribuerar försäkringar från och inget av dessa försäkringsbolag har kvalificerade innehav i NiB.

ALLMÄNNA VILLKOR

Du som kund omfattas efter lämnande av fullmakt till NiB av NiBs allmänna villkor för kunder. Det allmänna villkoret hittar du på din kundportal eller på NiBs Hemsida.

BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER - GDPR

Dataskyddsförordningen – GDPR - innehåller regler om hur personuppgifter får behandlas. Syftet med Dataskyddsförordningen är att skydda den enskildes grundläggande rättigheter och friheter, särskilt deras rätt till skydd av personuppgifter. Reglerna för Dataskyddsförordningen gäller i hela EU och har som ändamål att skapa en enhetlig och likvärdig nivå för skyddet av personuppgifter.

Du upplyses om att NiB, såsom personuppgiftsansvarig, behandlar dina personuppgifter. För mer information hänvisas till NiBs integritetspolicy, som du hittar på vår hemsida.

Dataskyddsförordningen (The General Data Protection Regulation) är till för att skydda enskildas grundläggande rättigheter och friheter, särskilt deras rätt till skydd av personuppgifter. NiB har vidtagit åtgärder för att säkerställa att dina personuppgifter alltid är skyddade och att behandling sker i enlighet med dataskyddsförordningen. Personuppgifter är alla uppgifter som kan användas

för att identifiera dig. NiB är personuppgiftsansvarig för den behandling som sker av dina personuppgifter. Behandling sker av anställda hos NiB. För att kunna fullgöra vårt uppdrag som försäkringsförmedlare behöver vi inhämta, bearbeta och utlämna personuppgifter rörande dig. Vi inhämtar bland annat uppgifter från dig, din arbetsgivare, försäkringsgivare, försäkringsadministratörer, fondförvaltare och myndigheter. De personuppgifter som kan komma ifråga är t.ex. namn, adress, personnummer, telefonnummer, e-postadress samt försäkringsrelaterade personuppgifter.

Dessa uppgifter är nödvändiga för att vi ska kunna fullgöra våra åtaganden gentemot dig samt för att vi ska kunna nå dig med aktuell information om våra andra produkter och övriga tjänster. Personuppgifterna kan komma att behandlas av annat bolag som vi samarbetar med för att kunna fullgöra vårt uppdrag, till exempel försäkringsgivare. Enligt dataskyddsförordningen har du rätt att begära information om och rättelse av de personuppgifter som finns om dig. Du har rätt att kostnadsfritt ta del av de registrerade uppgifterna en gång per år. Sådan begäran framställs skriftligen till vår adress och skall vara undertecknad. Se mer information på vår hemsida, www.nordicinsurance.se – Integritetspolicy/GDPR.

TILL MOTVERKANDET AV PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM

I lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism finns grundläggande krav för identitetskontroll med mera. Särskilda regler gäller för personer i politiskt utsatt ställning (Political Exposed Persons, PEP). Informationen kan komma att efterfrågas av dig som kund i samband med tecknandet av din försäkring och/eller investeringar inom ramen för en försäkring.

SVENSKA FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARES FÖRENING

Bolaget är medlem i Svenska Försäkringsförmedlares förening (SFM), som är en branschorganisation för försäkringsförmedlare. För att kunna bli medlem krävs att förmedlaren uppfyller samtliga krav som Finansinspektionen ställer. Därutöver gör SFM en egen kontroll av varje individuell förmedlares kunskap och kompetens. Svenska Försäkringsförmedlares förening (SFM): www.sfm.se

INSURESEC

NiB och deras 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 försäkringsförmedlares kunskap och kompetens, dokumentation från distributionstillfället och priset för förmedlingen. Du som kund kan anmäla överträdelser av de regelverk som gäller för försäkringsdistribution till InsureSec: www.insuresec.se

TYDLIGA

NiB är medlem i försäkringsförmedlingsorganisationen Tydliga, som är Sveriges snabbast växande aktör på den svenska rådgivarmarknaden inom försäkring. Vilket ger dem förutsättningar att centralt kunna upphandla försäkringslösningar som tillgodoser kundernas behov och önskemål till konkurrenskraftiga priser.