

# Förköpsinformation Försäkringsförmedling

PENSIONSOPTIMERING AB

## Viktig information inför ditt möte med PensionsOptimering AB (556870-5595)

PensionsOptimering AB (nedan kallat PO) är försäkringsförmedlare och är inte anknutet till något försäkringsbolag. Detta innebär att PO inte är bundet att endast distribuera försäkringar från ett eller ett mindre antal försäkringsbolag, utan distribuerar försäkringar för flera försäkringsbolags räkning. PO kommer att erbjuda sina kunder placering och/eller försäkringslösningar från bl.a. Coeli, Danica Pension, Skandia, Euro Accident, Länsförsäkringar, SPP, Brummer & Partners, Movestic och Folksam. Detta innebär sammantaget att PO inte tillhandahåller rådgivning på oberoende grund.

Du som kund kommer att bli informerad under vilket tillstånd; Värdepappersaffär eller Försäkringsförmedling, PO gör affär just med dig.

PO är medlem i en av Sveriges största förmedlarorganisationer, Tydliga AB. Tydliga har idag närmare 250 försäkringsförmedlare anslutna till sig, vilket ger dem förutsättningar att centralt kunna upphandla försäkringslösningar som tillgodoser kundernas behov och önskemål till konkurrenskraftiga priser.

PO ger råd och rekommendationer på grundval av vad ovanstående försäkringsbolag erbjuder samt erbjuder sina kunder produkter och försäkringslösningar som upphandlats centralt via Tydliga. Detta för att du som kund ska få en försäkringslösning som tillgodoser dina behov och önskemål.

## Tillsynsmyndighet

PO är registrerat hos Bolagsverket som är registreringsmyndighet och är av Finansinspektionen godkänd fond & försäkringsförmedlare. Finansinspektionen utövar tillsyn över PO:s försäkringsdistribution. Varje bolag som står under Finansinspektionens tillsyn ska bedriva verksamheten på ett sådant sätt att allmänhetens förtroende för bolaget och den finansiella marknaden upprätthålls och så att verksamheten kan anses sund. En sund utveckling förutsätter bl.a. att PO bedriver verksamheten på ett etiskt tillfredställande sätt. PO står under konsumentverkets tillsyn över den marknadsföring PO bedriver.

## Tillstånd

PO innehar nedan tillstånd hos Finansinspektionen:

2017-12-18 Förmedling av fondandelar, försäkringsmäklare/förmedlare

2017-12-18 Investeringsrådgivning om fondandelar, försäkringsförmedlare

2017-12-18 Försäkring i samtliga livförsäkringsklasser (direkt) försäkringsförmedlare

2017-12-18 Olycksfall (direkt)

2017-12-18 Sjukdom (direkt)

## Försäkringsdistribution och rådgivning

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

Du som kund har rätt att få information i samband med försäkringsdistribution och rådgivning i pappersform. När PO anser det lämpligt utifrån de tjänster du erbjuds samt i vår relation med dig som kund kommer du att få information tillställt dig personligen via din kundportal, per post sänt till folkbokföringsadress samt om möjligt via 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 snarast vid ändrad e-postadress meddela oss via telefon, pappersform eller per e-post. 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 erhållas på engelska.

## Ersättning

PO erhåller som regel ersättning från de försäkringsbolagen PO vid var tid samarbetar med. Ersättning utgår normalt som en årlig ersättning i form av en procentsats av försäkringspremien som du betalar till försäkringsbolagen samt på vissa produkter med sparinslag en procentuell ersättning på försäkringens kapitalvärde. Denna ersättning ska täcka kostnader för försäkringsdistributionen samt försäkringsrådgivningen inkluderat uppföljning, årlig skötsel och service till dig som kund. Dessutom ska detta täcka administrativa kostnader och försäkringar samt kostnader som åläggs av tillsynsmyndighet.

PO kommer i samband med distributionen och rådgivningen eller vid tidpunkten för när försäkringen ska tecknas att informera dig som kund om priset för distributionen och rådgivningen, inkluderat den ersättning vi kan komma att erhålla från våra samarbetspartners.

## Ansvarsförsäkring

PO och försäkringsförmedlare hos PO omfattas av en obligatorisk ansvarsförsäkring gällande skadeståndsskyldighet enligt 2 kap. 7 § lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution. Försäkringen gäller för skador som företaget, medarbetare eller företagets produkter orsakar. Försäkringsbolaget tar hand om skadeståndskrav och ger ansvarsskydd, vilket innebär att de utreder, förhandlar, för företagets talan vid rättegång och ersätter eventuella skadestånd.

Försäkringen är tecknad hos If, SP1662884.2.1

Drabbas du av skada eller ekonomisk förlust och anser att PO eller deras förmedlares agerande har vållat denna, har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om du vill göra anspråk på skadestånd ska PO underrättas om det inom skälig tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada uppkommit. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en enskild skada är 1 250 618 euro och totalt 2 510 236 euro för alla skador under försäkringsperioden.

## Krav på kunskap och kompetens

Förmedlare som arbetar med förmedling av försäkring och investeringsrådgivning ska inneha relevant kompetens och utbildning. Förmedlare som verkar under PO är kontrollerade och förmedlare som bedriver försäkringsförmedling och investeringsrådgivning innehar relevant utbildning, kompetens, kunskap och besitter följande licenser; SwedSec och InsureSec. PO:s samtliga försäkringsförmedlare ska årligen genomföra utbildning, årliga kunskapsuppdateringar samt erlägga kunskapstester.

## Intressekonflikter

Intressekonflikter är en naturlig del i affärsdrivande verksamheter och även inom PO:s verksamhetsområde. Intressekonflikter kan uppstå i en situation där kundintresset står i konflikt med ett intresse hos PO eller PO:s försäkringsförmedlare. För att skydda dig som kund har PO antagit riktlinjer för att hantera intressekonflikter.

En identifierad intressekonflikt är att PO kommer att äga aktier i intresseorganisationen Free Broker Group i Norden AB (FBG), vilken i sin tur äger Tydliga AB till 100%, samt 50% i värdepappersbolaget Eligo Asset Management AB, 50% i värdepappersbolaget United Securities AB och 13,4% i fondbolaget 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 PO 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 PO att i samband med distributions-/rådgivningstillfället upplysa kunderna om storleken på den eventuella utdelningen. Detsamma gäller för de fonder eller portföljförvaltningstjänster Eligo Asset Management AB, United Securities AB samt Cicero Fonder AB erbjuder.

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 lämplighetsbedömning. 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 inte tillräckliga för att med rimlig säkerhet säkerställa att det inte finns en risk för att kundens intressen skadas.

## Kvalificerade innehav

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

## Klagomål

Med klagomål avses att du som kund i ett enskilt ärende framför konkret missnöje med hanteringen av en finansiell tjänst, produkt eller försäkring och begär en rättelse eller annan åtgärd från PO:s sida. Observera att även en begäran om rättelse per telefon vilken åtgärdas i anslutning till telefonsamtalet är att anses som ett klagomål. En väl fungerande klagomålshantering ger konsumenterna möjlighet att få sina intressen tillgodosedda. Detta är betydelsefullt för att upprätthålla allmänhetens förtroende för PO. En god hantering av klagomålen ger också PO möjlighet att fånga upp problem på området, att åtgärda dessa samt att vidta förebyggande åtgärder. Om du som kund inte är nöjd med beslutet i ditt klagomål kan du som kund vända sig till PO:s Klagomålsansvarig. Klagomålsansvarig kan på kundens begäran ompröva alla typer av ärenden och skador och granska såväl själva handläggningen som beslut i ersättningsfrågan. Finansinspektionen är underrättad om vem som är klagomålsansvarig på PO.

### Klagomålsansvarig

Klagomål ska i förstahand både gällande försäkringsförmedling och investeringsrådgivning framföras skriftligen till:

PensionsOptimering AB  
Att: Magnus Johansson  
Box 1268  
Hamntorget 5  
251 21 Helsingborg

E-post: [magnus@pensionsoptimering.com](mailto:magnus@pensionsoptimering.com)  
Tfn: 0707-17 55 92

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.

Tvister kan prövas av Allmänna reklamationsnämnden [www.arn.se](http://www.arn.se).

### Vägledning

Konsumenternas Försäkringsbyrå [www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se)  
Konsumenternas Bank- och Finansbyrå [www.konsumenterna.se](http://www.konsumenterna.se)  
Konsumentverket (Hallå konsument) [www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se)  
Konsumentrådgivningen i din kommun, [www.konsumentvagledare.se](http://www.konsumentvagledare.se)

Du kan också vända dig till allmän domstol för att få din sak prövad. 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.

## **InsureSec**

PO är anslutet bolag till InsureSec och samtliga försäkringsförmedlare som verkar under PO innehar InsureSec-licens. Med hjälp av regelverk, disciplinnämnd och kriterier för kunskap och kompetens syftar InsureSec:s 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. Om en kund anser att PO och/eller en anställd försäkringsförmedlare har begått överträdelse i regelverket kan du som kund anmäla detta till InsureSec.

## **SwedSec**

Samtliga försäkringsförmedlare som verkar under PO innehar SwedSec-licens. SwedSec Licensiering AB arbetar för höga kunskaper och regelefterlevnad hos anställda på finansmarknaden. Detta görs genom licensiering baserad på kunskapskrav och tester och genom ett disciplinärt förfarande vid licenshavares regelöverträdelser. SwedSec bygger på självreglering, dvs. det är finansmarknadens aktörer som gått samman och etablerat ett licensieringssystem för sin personal. Licensieringstest för rådgivare riktar sig till personer som arbetar med placeringsrådgivning och försäkringsförmedling eller tillhandahåller finansiell rådgivning avseende livförsäkringar med sparmoment till privatpersoner och företag.

## **Behandling av personuppgifter**

Behandling av personuppgifter sker enligt den allmänna dataskyddsförordningen General Data Protection Regulation (GDPR), (EU) 2016/679 med tillhörande genomförandeförfattningar.

Syfte med förordningen:

- Skydda enskildas personuppgifter och grundläggande rättigheter och friheter
- Syfte att skapa en enhetlig och likvärdig nivå för skyddet av personuppgifter inom EU
- Medborgare får kontroll över vilka personuppgifter som behandlas och näringslivet kan ta fördel av en jämn spelplan
- Företag tar ansvar för hur de behandlar personuppgifter
- Stärker våra kunders ställning och deras rättigheter till sina egna uppgifter

PO kommer att behandla personuppgifter (såväl av dig som kund själv lämnade som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll) i den utsträckning det krävs för fullgörande av uppdrag relaterade till avtal och för fullgörande av PO:s rättsliga skyldigheter samt behandla personuppgifter för information till dig som kund om regel/villkorsändringar, försäkringar, värdepapper, produkter och tjänster med mera med anknytning till avtalet. Du som kund är införstådd med att PO har en skyldighet att lagra personuppgifter om dig som kund och att detta sker i elektroniskt kundhanteringssystem. Mer information om PO:s hantering av personuppgifter finns på PO:s hemsida, [www.pensionsoptimering.com](http://www.pensionsoptimering.com). PO kan till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighetsföreskrift eller beslut vara skyldig att till annan lämna uppgifter om kundens förhållanden rörande de uppdrag som PO utför för dig som kunds räkning. Det åligger dig som kund att på begäran av PO tillhandahålla den information, inkluderande skriftliga handlingar, som PO bedömer vara nödvändiga för att fullgöra sådan skyldighet.

## Kontaktuppgifter

### PensionsOptimering

Besöksadress:  
Hamntorget 5  
252 21 Helsingborg  
Utdelningsadress:  
Box 1268  
251 12 Helsingborg  
Tfn: 042-13 16 00  
E-post: info@pensionsoptimering.com  
Hemsida: www.pensionsoptimering.com  
Org.nr: 556870-5585

### Finansinspektionen

Besöksadress:  
Brunnsgatan 3  
111 38 Stockholm  
Utdelningsadress:  
Box 7821  
103 97 Stockholm  
Tfn: 08-408 980 00  
E-post: finansinspektionen@fi.se  
Hemsida: www.fi.se

### If

Tfn: 0771-56 00 00  
Hemsida: www.if.se

### Tydliga

Tfn: 08-12 15 48 90  
E-post: grupp@tydliga.se  
Hemsida: www.tydliga.se

### Bolagsverket

Utdelningsadress:  
851 81 Sundsvall  
Tfn: 0771-670 670  
E-post: bolagsverket@bolagsverket.se  
Hemsida: www.bolagsverket.se

### Konsumentverket

Utdelningsadress:  
Box 48  
651 02 Karlstad  
Tfn: 0771-42 33 00  
E-post:  
konsumentverket@konsumentverket.se  
Hemsida: www.konsumentverket.se

### InsureSec

Tfn: 08-410 415 75  
E-post: info@insuresec.se  
Hemsida: www.insuresec.se

### SwedSec

Tfn: 08-56 26 07 10  
E-post: info@swedsec.se  
Hemsida: www.swedsec.se