

Förköpsinformation försäkringsdistribution

Tillstånd och tillsyn

Solvum F&F AB, nedan kallat "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 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, se kontaktuppgifter nedan.

Att anställda försäkringsförmedlare hos Bolaget har rätt att distribuera försäkringar samt vilken typ av försäkringar det gäller kan kontrolleras hos Finansinspektionen. Med försäkringsförmedling avses yrkesmässig verksamhet som består i att lägga fram eller föreslå försäkringsavtal eller utföra annat förberedande arbete innan försäkringsavtal ingås, för någon annans räkning ingå försäkringsavtal eller bistå vid förvaltning och fullgörande av försäkringsavtal.

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 Robert Novosel som är klagomålsansvarig på tel 0708-707611 eller via brev ställt till Solvum F&F AB, Klagomålsansvarig: R Novosel, Svampskogsvägen 74, 186 55 Vallentuna.

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

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.

Försäkringen är tecknad hos Written Insurance Sweden AB (försäkringsförmedlare) och försäkringsgivare är Accelerant Insurance Limited (försäkringsgivare). 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 försäkringen. 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. Vid skada, vänligen kontakta Sedgwick Sweden AB, 08-98 33 60, info@se.sedgwick.com som reglerar skador åt Written Insurance Sweden AB. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada som gäller försäkringsförmedling är 1.564.610 euro och den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas ut under ett år är 2.315.610 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 distribuerar följande typer av försäkringsprodukter:

- Försäkringsbaserade investeringsprodukter, ex fondförsäkring, traditionell försäkring och depåförsäkring inom affärsområdena privat pensionsförsäkring, tjänstepensionsförsäkring och kapitalförsäkring
- Sjukförsäkringar / Sjukvårdsförsäkringar
- Sjuk /Olycksfallsförsäkringar (invaliditetsförsäkringar)
- Dödsfallsförsäkringar

Bolaget förmedlar försäkringar från följande försäkringsföretag:

Försäkring förmedlas i huvudsak från nedanstående försäkringsbolag: SEB Pension & Försäkring, Euro Accident, Länsförsäkringar, Folksam, SPP Liv, Futur Liv, Skandia, och

Movestic Liv & Pension. Via vår serviceorganisation Hjerta tecknas även riskförsäkring och gruppörsäkring i EuroAccident och Länsförsäkringar.

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. 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, exempelvis Hjerta. Bolaget kommer även, i samband med rådgivningen att lämna information om produkter, leverantörer och placeringstrategier. Hur urvalet av produkter och leverantörer gjorts, analyserat per typ av produkt. Vägledning om 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:

Ägarförhållanden

Bolaget ägs av Robert Novosel till 100%. Robert Novosel är ensam verkande i bolaget. Ägaren skulle potentiellt kunna ha ett intresse av att styra verksamheten mot att rekommendera försäkringar eller produkter som genererar så höga intäkter som möjligt på kort sikt för Bolaget i stället för att rekommendera lösningar som är bäst för kunden.

Så här undviker Bolaget intressekonflikten:

- Bolaget är tydlig i sin information om vilka försäkringsbolag och produktleverantörer man samarbetar med, vilket gör att kunden vet vilka alternativ Bolaget kan erbjuda.
- Bolaget är tydlig och förklarar syftet för kunden med de försäkringar/produkter som bolaget rekommenderar och att detta dokumenteras i rådgivningsdokumentation.
- Bolaget är tydlig med att man ingår som en del i Hjerta och vad detta samarbete innebär för kundens vidkommande,
- Bolaget strävar efter att ha ersättningar från försäkrings-/produktbolag som är i princip likvärdiga för olika förmedlade försäkringar och finansiella instrument, vilket innebär att Bolaget minimerar incitamentet att välja en viss försäkring eller produktleverantör enbart pga. den ersättning Bolaget erhåller.

Pris- och ersättningsinformation

Solvum F&F AB distribuerar **inte** försäkring grundad på en opartisk och personlig analys och redovisar detta för kunden innan försäkringsavtal ingås.

Detta innebär att Solvum F&F 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 Solvum F&F 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 Solvum F&F AB tagit fram policy för undvikande av intressekonflikter, riktlinje avseende rådgivning och marknadsföring, etiska policy samt en riktlinje avseende god försäkringsdistributionssed.

Vid nyteckning av försäkring förekommer att det finns ett annulationsansvar. Det innebär att att Solvum F&F AB kan bli tvungna att återbetala en del av ersättningen som man erhållit från försäkringsbolaget. Detta inträffar om kunden helt eller delvis inte fullföljer försäkringsavtalets försäkringstid. Annulationsansvaret brukar begränsas till de första fem åren av försäkringstiden.

Solvum 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 ersättningsens storlek och grunderna för hur den bestäms samt om ersättningen är stegrande i vissa situationer informerar Solvum F&F AB om i samband med försäkringsdistributionen, dock alltid innan försäkringen distribueras.

Om Solvum F&F 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 försämra Solvum F&F ABs förutsättningar att agera hederligt, rättvist och professionellt i enlighet med kundens bästa. Vägledning om vad detta innebär återfinns i Solvum F&F ABs etiska policy, riktlinje avseende god försäkringsdistributionssed, riktlinje avseende rådgivning och marknadsföring, policy för undvikande av intressekonflikter.

Solvum F&F 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.

Solvum F&F AB kommer att redovisa den exakta ersättning som Solvum F&F AB erhåller för distributionen i samband med respektive förmedlingstillfälle.

Det är tillåtet att Solvum Fond & Försäkring AB och dess anställda erbjuds och tar emot mindre icke- monetära förmåner från någon annan än kunden om kunden informerats om detta och om förmånen kan höja kvalitén på Solvum Fond & Försäkring AB och dess anställdas tjänst och förmånen inte hindrar Solvum Fond & Försäkring AB och dess anställdas möjligheter att leva upp till god försäkringsdistributionssed.

Enligt FFFS 2018:10 9 kap 7 § är exempel på icke-monetära förmåner:

1. uppgifter eller dokumentation om en försäkring, som är av allmän karaktär eller anpassad efter en kunds omständigheter.
2. Deltagande i konferenser, seminarier och andra informationsevenemang som gäller fördelarna med och egenskaperna hos en viss försäkring.
3. Representation upp till ett rimligt värde.

Information om Bolagets behandling av personuppgifter

Information om hur bolaget behandlar personuppgifter framgår från bolagets hemsida www.solvum.se, Denna information kan även skickas med mail vid förfrågan.

Kontaktuppgifter rörande Bolaget

Solvum F&F AB, org nr 556709-2233
Svampskogsvägen 74
186 55 Vallentuna
Mail: robert.novosel@solvum.se

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

Vid skada, vänligen kontakta Sedgwick Sweden AB,
08-98 33 60, info@se.sedgwick.com som reglerar skador åt Written Insurance Sweden AB.

Information om hållbara investeringar

Innan du som kund fattar investeringsbeslut, vill vi att du bedömer hur viktigt det är för dig med så kallade hållbara investeringar.

Hållbara, eller ansvarsfulla investeringar är ett samlingsnamn för en rad olika arbetssätt som finansiella företag använder för att ta miljö- och samhällsansvar i sina produkter.

Vanliga metoder i hållbarhetsarbetet:

- Produktbolaget väljer in bolag utifrån specifika kriterier för miljö, sociala och/eller affärsetiska frågor. Analysen av bolagens arbete med hållbarhet är i detta fall avgörande för valet av bolag i produkten. Vissa produkter har ett speciellt hållbarhetstema som t.ex. vatten eller miljöteknik.
- Produktbolaget väljer bort vissa bolag. Det kan t.ex. handla om att man väljer bort företag inom vissa branscher som vapen, tobak, alkohol, spel eller pornografi.
- Produktbolaget använder ett ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor. Det kan t.ex. handla om att ställa krav på en mer miljövänlig produktion eller på bättre arbetsvillkor i fabriker.

När du får rådgivning av Bolaget kommer vi att bistå dig i denna fråga.

I samband med rådgivning och annan försäkringsdistribution kommer vi att diskutera hållbarhetsfrågan med dig för att säkerställa att du som kund, med hjälp av rådgivning, kan fatta ett välgrundat beslut i detta avseende. Vidare kommer vi att gå igenom den information som finns att hämta om produkterna i detta avseende samt gå igenom vilken påverkan hållbarhetsfaktorerna har på bl.a. din avkastning. Produktens hållbarhet kommer att beaktas på samma sätt som övriga relevanta faktorer för att du som kund ska hitta en lämplig produkt. Resultatet av genomgången kommer att dokumenteras tillsammans med övrigt material som hör ihop med försäkringsförmedlingen för att du lätt ska hitta det i efterhand.

Som en ytterligare hjälp finns ett par verktyg och märkningar att titta på innan rådgivningen för att underlätta. Nedan finner du en beskrivning av dessa.

Ta reda på hur hållbara fonder är på [Hållbarhetsprofilen.se](https://www.hallbarhetsprofilen.se)

Ett sätt för dig som kund att ta reda på hur en specifik fond placerar utifrån ett hållbarhetsperspektiv är att gå in på [Hållbarhetsprofilen.se](https://www.hallbarhetsprofilen.se). Det är en sajt där man kan söka upp en fond man är intresserad av och läsa om vilka hållbarhetsaspekter som förvaltarna beaktar i förvaltningen av fonden. Du kan också filtrera och begränsa ditt urval av fonder. På så sätt kan du hitta fonder som väljer bort bolag verksamma inom till exempel fossila bränslen. Du kan också begränsa urvalet så att du filtrerar fram fonder som inte bara tar hänsyn till hållbarhetsfrågor när de väljer bolag utan där hållbarhetsfrågan faktiskt är avgörande vid val av bolag att investera i.

Morningstar

Morningstar har tagit fram ett enkelt och användbart verktyg, hållbarhetslövet, som du som kund kan använda för att hitta fonder med fokus på hållbart sparande. De fonder som har symbolen med lövet investerar i bolag med låg exponering mot fossila bränslen och låg koldioxidrisk. Med koldioxidrisk menas att bolagen inte skulle drabbas ekonomiskt om världsekonomin helt ställer om till låga koldioxidutsläpp eller att de är så pass energieffektiva att de inte skulle gå under om det infördes ett globalt pris på koldioxid.

Morningstar har också verktyget jordglober som innebär att de betygsätter fonder utifrån hur väl bolagen som ingår i fonden arbetar med hållbarhetsfrågor jämfört med andra fonder i samma kategori. I sin betygsättning tittar Morningstar på hur väl företagen som fonder investerat i hanterar frågor inom miljö, behandling av anställda och kunder och ägarstyrning.

Traditionell försäkring

Om du ska placera i en s.k. traditionell försäkring där det är försäkringsbolaget som sköter och ansvarar för placeringarna i försäkringen måste du gå in på varje enskilt försäkringsbolags hemsida för att få information om respektive försäkringsbolags hållbarhetsarbete.

Bra miljöval och försäkringar

Följ länken för att få information om märkningen Bra miljöval och försäkringar.

https://www.naturskyddsforeningen.se/bra-miljoval/forsakringar?gclid=Cj0KCQiAvbiBBhD-ARIsAGM48byIsOiGfQlcWdgCwfRV6ssMCNuXrP66DNd2DQjCunY7Y7NmB3Lu7kUaAvHdEALw_wcB

Utdrag ur Bolagets ersättningspolicy ” Hållbara investeringar”.

I regelverket rörande hållbara investeringar ställs krav på att försäkringsförmedlare ska informera kunderna om hållbarhetsrisker när en produkt väljs ut. Syftet är att kunderna ska få en rättvisande och tydlig information så att de kan fatta välgrundade beslut i samband med sina produktval med beaktande även av hållbarhetsriskerna. Det ska vara lätt för en kund att förstå hur hållbar en produkt är, till exempel hur stor andel av de underliggande investeringarna som är klassade som hållbara och vilka strategier förvaltare använder i sin förvaltning.

Solvum F&F AB anser att det är av största vikt att bolagets anställda bidrar till att kunderna blir medvetna om hållbarhetsfrågorna och att dessa beaktas vid val av produkter som förmedlas.

Då de anställda hos Solvum F&F AB inte har rörlig ersättning utan endast fast lön påverkas inte de anställdas ersättning av hållbarhetsfrågan, men vid lönerrevision är det en förutsättning för höjd ersättning att den anställda lämnat information och rådgivning om hållbarhetsfrågorna. Detta säkerställs genom kontroll av rådgivningsdokumentationer.”

