

Förhandsinformation vid försäkringsdistribution

Denna information lämnas i enlighet med lag (2018:1219) om försäkringsdistribution och lag (2007:528) om värdepappersmarknaden och det är viktigt att du tar del av denna innan du tecknar en försäkring. Spara gärna denna information.

OBS! Denna förköpsinformation uppdateras regelbundet i samband med förändringar i interna och externa regelverk. Aktuell version finns på www.formue.se.

Information om Bolaget

Formue Sverige AB
Huvudkontor tel. +46 (0)8 755 23 10
Adress: Nybrogatan 11, 114 39 Stockholm
Org.nr: 556631-2434
Hemsida: www.formue.se

Formue Sverige AB ("Formue" eller Bolaget") är ett värdepappersbolag med tillstånd från Finansinspektionen att driva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden samt försäkringsdistribution enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution. Bolaget och dess rådgivare är anslutet till SwedSec samt InsureSec och samtliga rådgivare innehar licens för investeringsrådgivning och försäkringsförmedlarna har licens för försäkringsdistribution.

Formue är medlem i Svenska försäkringsförmedlares förening (SFM). Mer information om medlemskapet och SFM:s etiska riktlinjer finns på www.sfm.se.

Tillstånd, tillsyn, registrering och licens

Formue har tillstånd från Finansinspektionen att distribuera liv- och skadeförsäkring. Bolaget har tillstånd i följande försäkringsklasser:

- Ia) Livförsäkring (direkt)
- Ib) Tilläggsförsäkring till livförsäkring (direkt)
- IIa) Giftermålsförsäkring (direkt)
- IIb) Födelseförsäkring (direkt)
- III. Försäkringsanknutna värdepappersfonder (direkt)
- IV. Lång olycksfall- och sjukförsäkring (direkt)
 - 1. Olycksfall (direkt)
 - 2. Sjukdom (direkt)

Vilka anställda som har rätt att distribuera vilka försäkringar kan du läsa om i Finansinspektionens

företagsregister (www.fi.se). Du kan också begära dessa uppgifter från Finansinspektionen.

Formue har även följande tillstånd enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden:

- Annan sidoverksamhet
- Annan sidoverksamhet
- Mottagande och vidarebefordran av order beträffande finansiella instrument
- Diskretionär portföljförvaltning beträffande finansiella instrument
- Investeringsrådgivning till kund beträffande finansiella instrument

Med annan sidoverksamhet avses bokföring och juridiska tjänster.

Finansinspektionen

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet enligt lag (2018:1219) om försäkringsdistribution och lag (2007:528) om värdepappersmarknaden.

Adress: Box 7821, 103 97 Stockholm
Tel: 08-408 980 00
E-post: finansinspektionen@fi.se
Hemsida: www.fi.se

Bolagsverket

Bolaget är registrerat hos Bolagsverket för distribution av liv- och skadeförsäkringar. Registreringen är begränsad till de försäkringsklasser som anges under avsnitt Tillstånd, tillsyn, registrering och licens. Du som kund har möjlighet att kontrollera registreringen hos Bolagsverket. Se nedan för kontaktuppgifter.

Adress: 851 81 Sundsvall
Tel: 0771-670 670

E-post: bolagsverket@bolagsverket.se
Hemsida: www.bolagsverket.se

Konsumentverket

Bolaget står under Konsumentverkets tillsyn vad avser marknadsföring och informationsinnehåll.

Adress: Box 48, 651 02 Karlstad
Tel: 0771-42 33 00

E-post: konsumentverket@konsumentverket.se
Hemsida: www.konsumentverket.se

Konsumenternas försäkringsbyrå

Konsument kan kontakta Konsumenternas Försäkringsbyrå för kostnadsfri vägledning om pension, försäkring, skadereglering och pension. På deras hemsida finns även mycket information och jämförelser mellan försäkringsprodukter.

Postadress: Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm
Telefonnummer: 0200 22 58 00
Hemsida: www.konsumenternas.se

Konsumenternas Bank- och finansbyrå

Konsumenternas Bank- och finansbyrå ger privatpersoner oberoende och kostnadsfri vägledning om betalningar, lån, sparande och pension. Vi berättar hur du kan gå vidare i olika ärenden men prövar inga tvister.

Adress: Konsumenternas Bank- och finansbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm
Tel: 0200 - 22 58 00
Hemsida: www.konsumenternas.se

Kommunens konsumentvägledning

Som konsument kan du få råd och hjälp vid köp av försäkring av konsumentvägledarna i din kommun.

InsureSec

InsureSec är en branschregleringsförening som skapats av branschen för försäkringsdistribution. 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. Samtliga försäkringsförmedlare ska årligen genomföra

utbildning, årliga kunskapsuppdateringar samt erlagga kunskapstester. Bolaget samt dess försäkringsförmedlare är anslutna till InsureSec.

Adress: Birger Jarlgatan 55, 111 45 Stockholm
Tel: 08-410 415 75
E-post: info@insuresec.se
Hemsida: www.insuresec.se

Swedsec

SwedSec är ett branschorgan för företag som står under Finansinspektionens tillsyn och är aktiva på värdepappersmarknaden. Swedsecs licensieringssystem är en självreglering av branschen och bygger på frivillighet. Bolaget samt dess rådgivare är anslutna till SwedSec.

Adress: Box 1426, 111 84 Stockholm
Telefon: 08-56 26 07 10
E-post: info@swedsec.se
Hemsida: www.swedsec.se

Försäkringsdistribution

Formue tillhandahåller rådgivning till våra kunder utom i de fall det särskilt anges i det aktuella förmedlingstillfället. Bolagets försäkringsförmedlare ger rådgivning om försäkringar och företräder kunden i dennes försäkringsaffär mot försäkringsföretagen.

Lämplighetsbedömning

Försäkringsförmedlaren ska lämna rekommendationer i enlighet med kundens behov och önskemål och ska bara rekommendera försäkringslösningar som är lämpliga för dig som kund och har en skyldighet att avråda från sådana som är olämpliga.

Lämplighetsbedömningen görs för att Formue ska kunna agera i kundens bästa intresse. Formue bedömer inte regelbundet lämpligheten av de försäkringsprodukter som har rekommenderats till dig utan du rekommenderas att ta kontakt med Bolaget om dina personliga förutsättningar förändras vilket kan leda till ett förändrat försäkringsbehov. Däremot gör Bolaget en årlig lämplighetsbedömning vid tillhandahållande av investeringsrådgivning avseende innehaven på försäkringsdepån. Tecknar du en försäkring med depåförvaltning hos Formue lämnas

rådgivning kring investeringar inom depån av en licensierad investeringsrådgivare och rådgivning som rör försäkringsprodukten av en licensierad försäkringsförmedlare.

Icke opartisk analys vid försäkringsdistribution

Formue har samarbetsavtal med utvalda försäkringsföretag. Rådgivningen till dig är personligt anpassad men i huvudsak begränsad till en analys av ett urval av dessa försäkringsföretags försäkringsbaserade investeringsprodukter och således inte baserad på en s.k. opartisk och personlig analys då urvalet ska bestå av ett tillräckligt stort urval av försäkringsavtal på marknaden. I urvalet av försäkringsprodukter beaktas faktorer som kostnader, servicenivå samt möjlighet att anpassa försäkringen utifrån kundens behov och önskemål.

Produktutbud

Formue kan rekommendera ett flertal försäkringsprodukter, exempelvis kapital- och pensionsförsäkringar med depå hos Bolaget, fondförsäkringar och försäkringar med traditionell förvaltning där förvaltningen hanteras av försäkringsföretaget. Formue kan även distribuera försäkringar utan sparandemoment som sjukvårdsförsäkring och sjukförsäkring.

För svenska depåförsäkringar samarbetar Formue främst med Nordnet Pensionsförsäkring AB och Movestic Livförsäkring AB och för utländska depåförsäkringar med Utmost. Det kan även förekomma distribution via andra försäkringsbolag. Bolaget kan distribuera fond-, depå- och traditionella försäkringar från Skandia, LF, SEB, SPP och Folksam. Formue har inget ägarintresse i försäkringsbolagen som Bolaget ingår avtal med.

Dokumentation

Dokumentationen av försäkringsrådgivningen upprättas i ett eller flera dokument som kunden får ta del av digitalt i samband med rådgivningstillfället.

Som försäkringsförmedlare har vi ett ansvar att ge dig som konsument objektiv och tydlig information om försäkringsprodukten som vi tar emot från försäkringsbolagen. Därför uppmanar vi dig att särskilt

ta del av och spara, den information vi tillhandahåller dig som beskriver de försäkringsprodukter vi har förmedlat till dig.

Kommunikation

Bolaget använder svenska som språk i kommunikationen med sina kunder. Du som kund har rätt att på efterfrågan få förköpsinformation och viss annan information kostnadsfritt samt i pappersform i samband med försäkringsdistribution och rådgivning. Bolaget anser det lämpligt utifrån de tjänster Bolaget erbjuder samt relationen med dig att tillhandahålla information personligen via din kundportal eller e-post. Kommunikationen kan även ske via telefon eller brev. I samband med att du som kund lämnar din e-postadress till Bolaget bekräftar du samtidigt att du har möjlighet att motta sådan information som avses ovan via Formues kundportal, Formue-appen och e-post. Det åligger dig som kund att meddela Bolaget vid ändrade kontaktuppgifter så som e-postadress och telefonnummer.

Formue tillämpar och följer den svenska Marknadsföringslagen (2008:486).

Hållbarhet

Tecknar du en försäkring med depåförvaltning hos Formue lämnas rådgivning kring investeringar inom depån av en licensierad investeringsrådgivare och rådgivning som rör försäkringsprodukten av en licensierad försäkringsförmedlare.

När Formue väljer ut utbudet för investeringar för försäkringsbaserade investeringsprodukter för försäkringsrådgivningen överväger Bolaget hållbarhetsrisker tillsammans med andra relevanta risker för att identifiera hållbarhetsfaktorer som kan utgöra en risk och därmed påverka avkastningen på investeringen.

Formue arbetar löpande med att integrera hållbarhetsrisker i de investeringsbeslut som tas i Bolagets portföljförvaltning och investeringsrådgivning. Hållbarhetsriskernas troliga påverkan på avkastningen beror på placeringsalternativ. Vid försäkringsförmedling tillhandahålls information om försäkringsproduktens

integrering av hållbarhetsrisker i produktens förhandsinformation. För närvarande beaktar Bolagets försäkringsrådgivning inte negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Klagomålshantering och ansvarsförsäkring

Klagomål och tvistelösning utanför domstol

Om du inte är nöjd med våra tjänster kan du i första hand vända dig med synpunkter till den försäkringsförmedlaren du haft kontakt med eller dennes chef. Du kan även ringa till Bolagets växel på telefon +46 (0)8 755 23 10 eller skicka e-post compliance@formue.se. Vi reder då ut om det har förekommit något missförstånd. Du kan även kontakta vår klagomålsansvarige för att framföra klagomål. Det är kostnadsfritt. Vi har särskilda rutiner för klagomålshantering som ses över årligen. Vi ska bemöta klagomål så snart vi kan och på ett omsorgsfullt sätt. Vi för statistik över våra klagomål så att vi kan följa upp och förbättra vår verksamhet när så behövs. Vår målsättning är att besvara klagomål inom 14 dagar. Om vi inte svarar inom den tiden ska vi förklara orsaken till detta, samt informera om när ett svar kan förväntas. Om du har ett skadeståndsanspråk, se information under "Ansvarsförsäkring". Kontaktuppgifter till klagomålsansvarig:

Klagomålsansvarig person:

Formue Sverige AB
Klagomålsansvarig
114 39 Stockholm

För att Formue ska kunna göra en korrekt bedömning av ditt ärende så är det viktigt att du bifogar kopior på eventuell dokumentation. För att underlätta hanteringen av ditt klagomål ska du ange namnet på den medarbetare hos Bolaget som du haft kontakt med samt när denna kontakt ägde rum.

Ansvarsförsäkring

Formue har en ansvarsförsäkring angående skadeståndsskyldighet inom försäkringsdistribution. Du kan framställa krav på skadestånd till Bolaget om du drabbats av ekonomisk skada som du anser att vi har

vållat. Du kan även framställa kravet direkt till försäkringsbolaget som vi tecknat ansvarsförsäkring hos. Se kontaktuppgifter nedan. Du måste informera oss om ditt skadeståndskrav inom skälig tid från det att du märkt eller borde ha märkt att skada uppkommit. Det innebär att du som konsument har en form av skyldighet att aktivt ta kontakt med oss. Om underrättelse inte sker inom skälig tid, har du inte längre rätt till skadestånd. Detsamma gäller om talan inte väcks senast inom tio år från distributionstillfället. Ansvarsförsäkringen uppfyller de krav på omfattning som ställs enligt lag, förordning och Finansinspektionens föreskrifter. Den högsta ersättningen som kan betalas ut för varje skada är 1 300 380 euro per skada och totalt 2 600 750 euro för alla skador under ett år.

Ansvarsförsäkring har vi tecknat hos;

QBE Insurance (Europe) Limited, Sweden Branch
Adress: Kungsgatan 27, 111 56 Stockholm
Tel: 08-587 514 00
E-postadress: infoqbesweden@se.qbe.com,
Hemsida: www.qbe.se (genom Svenska försäkringsförmedlares förenings (SFM) gruppansvarsförsäkring)

Allmänna reklamationsnämnden

Om du framställt krav mot oss och inte är nöjd med de svar du fått kan du vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN). Det är en kostnadsfri prövning. På ARN:s hemsida kan du läsa mer exakt vilka slags ärenden de kan pröva och inom vilken tid du måste vända dig dit.

Postadress: ARN, Box 174, 101 23 Stockholm
E-postadress: arn@arn.se Telefonnummer: 08 508 860 00
Hemsida: www.arn.se

Domstol

Om tvist uppstår med anledning av detta uppdrag finns det alltid möjlighet att få den prövad i allmän domstol.

Kostnader och avgifter

Generell prissättning

Formue förmedlar endast försäkringar från ett begränsat antal försäkringsföretag. Bolaget mottar ingen ersättning för förmedling av försäkring. Det tas inte ut några engångsavgifter, löpande eller extra avgifter. Tecknar du en försäkring med depåförvaltning tillkommer kostnader och avgifter för dessa produkter och tjänster. Information om detta finns på www.formue.se. Vid fondförvaltning respektive traditionell förvaltning inkluderas samtliga kostnader och avgifter i försäkringens faktablad. Vid ingående av försäkringsavtal kan det således följa skatter, avgifter eller kostnader som varken betalas genom Formue eller påförs av oss.

Intressekonflikter

Vid försäkringsdistribution finns situationer då intressekonflikter kan uppkomma. Intressekonflikter kan uppstå mellan Formue och dess kunder/marknadsmotparter eller mellan Bolagets kunder. Formue vidtar alla rimliga åtgärder för att identifiera intressekonflikter och förhindra att kundernas intressen påverkas negativt av dessa. Bolaget strävar efter att, genom att tillämpa fasta rutiner, undvika intressekonflikter mellan Formue och dess kunder eller mellan Bolagets kunder. Rutinerna är dokumenterade i riktlinjer rörande hantering av intressekonflikter och ses över regelbundet.

Formue har inget kvalificerat innehav i något försäkringsföretag. Inget försäkringsföretag har kvalificerat innehav i Bolaget. Om inte annat framgår i det aktuella förmedlingstillfället så agerar Bolaget för kundens räkning och kundens bästa, inte för ett eller för vissa försäkringsföretags räkning. Bolaget har flera leverantör av försäkringsprodukter och har en selekteringsprocess som tillfredställer produkt- och kvalitetskrav. Det finns ingen ekonomisk koppling till leverantören.

Ytterligare information om hantering av intressekonflikter återfinns på Bolagets hemsida <https://formue.se/finansuell-information-tillstand/>.

Allmän information om risker

För allmän information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument, se Formues “Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument” på Bolagets hemsida.

[Information-om-egenskaper-och-risker-avseende-finansiella-instrument.pdf \(formue.se\)](#)

Fonder och fondandelar

För allmän information om egenskaper och risker avseende fonder och fondandelar, se Formues “Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument” på Bolagets hemsida.

[Information-om-egenskaper-och-risker-avseende-finansiella-instrument.pdf \(formue.se\)](#)

Behandling av personuppgifter

Information om Formues behandling av personuppgifter finns på Bolagets hemsida. Riktlinjerna beskriver bland annat hur information samlas in, används, lagras samt hur och när personuppgifter kan komma att delas. Vidare beskrivs kunders möjlighet att begära åtkomst, rättelse och radering av dessa.

[Formue Integritetspolicy - Formue](#)