



FÖRKÖPSINFORMATION FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLING CAPFOR FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLING AB

Allmän information

Capfor Försäkringsförmedling AB (Bolaget) är försäkringsförmedlare och distribuerar livförsäkring.

Bolaget 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 bolag som ingår i urvalet för livförsäkringar är för närvarande: Skandia, Länsförsäkringar, SEB, SPP, Folksam, If, Trygg-Hansa, Danica, Movestic, Euro Accident, DKV Hälsa, Nordeuropa Försäkring, Bliwa, Nordnet, Avanza. Listan av bolaget kan komma att förändras t ex i det fall då du som kund har önskemål om stöd vid tecknade av försäkring i bolag som du inte återfinner i denna lista.

Bolaget ger råd 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.

Kontaktuppgifter

Förmedlarbolaget Capfor Försäkringsförmedling AB

Organisationsnummer: 556708-1202

Postadress: Drottninggatan 12

Telefonnummer: 0521- 57 00 27

Besöksadress: Drottninggatan 12

E-postadress: info@capfor.se

Webbadress: www.capfor.se

TILLSTÅND OCH TILLSYN

Tillstånd

Bolaget har tillstånd hos Finansinspektionen för försäkringsdistribution enligt nedan.

- Försäkring i samtliga livförsäkringsklasser (direkt) försäkringsförmedling.

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. Du kan läsa om det i Finansinspektionens företagsregister (www.fi.se) eller kontakta Finansinspektionen enligt kontaktuppgifter nedan.



Tillsyn och registrering

Finansinspektionen utövar tillsyn över Bolagets försäkringsdistribution och Bolagsverket är registreringsmyndighet för försäkringsförmedlare. Du som kund kan kontrollera registreringen hos Bolagsverket. Se kontaktuppgifter nedan.

Konsumentverket utövar tillsyn över den marknadsföring som Bolaget utövar.

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

BOLAGETS FÖRSÄKRINGSDISTRIBUTION OCH RÅDGIVNING

Bolaget kommer att erbjuda dig rådgivning om de försäkringsprodukter som vi erbjuder utifrån urvalet som framgår ovan, rådgivningen är därför inte grundad på en opartisk och personlig analys (oberoende rådgivning).

I de fall Bolaget tillhandahåller dig försäkringsprodukter utan att rådgivning tillhandahålls kommer Bolaget tydligt informera dig om detta innan du ingår ett försäkringsavtal.

KOMMUNIKATION

Du som kund har rätt att få denna och viss annan information (såsom t ex förköpsinformation om produkt) i samband med försäkringsdistribution och rådgivning i pappersform. När Bolaget anser det lämpligt utifrån de tjänster Bolaget 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 ett 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 Bolaget. 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

Bolaget har kontrollerat att samtliga försäkringsförmedlare som verkar under Bolaget har den bakgrund, utbildning, kunskap och kompetens som krävs. Bolagets samtliga försäkringsförmedlare ska årligen genomföra utbildning samt erlägga ett kunskapstest. I Finansinspektionens företagsregister (www.fi.se) kan du se vilka anställda som har rätt att distribuera försäkringar för bolagets räkning.



Försäkringsförmedlare och deras tillstånd

Tomas Blom är anställd i bolaget och får förmedla skadeförsäkringar.

Telefon: 070-60 90 164 **E-postadress:** tomas.blom@capfor.se

Nicklas Arvidsson är anställd i bolaget och får förmedla livförsäkringar.

Telefon: 070-60 99 336 **E-postadress:** nicklas.arvidsson@capfor.se

Försäkringsförmedlarassistent

Liselott Lind

Telefon: 0521-57 00 27 **E-postadress:** liselott.lind@capfor.se

PRISSET FÖR DISTRIBUTION OCH RÅDGIVNING

Bolaget tar betalt direkt av dig som kund för det arbete bolaget genomför, arvodets storlek bestäms individuellt med varje kund och grundar sig på uppdragets omfattning (tid, komplexitet, ansvar).

Bolaget avböjer från ersättning direkt från försäkringsbolagen, t ex provision för tecknande av försäkring då bolaget anser att detta skapar otydlighet i vem som är den faktiska uppdragsgivaren

Grunden för arvodet är ett timarvode om 1.750 kr/timme + moms.

Genom att bolaget avböjer från ersättning från försäkringsbolagen kommer premien/kostnaderna för dig som kund ofta bli lägre i de lösningar du väljer.

I förekommande fall då bolaget inte kan avböja, eller när vår kund uttryckligen begär att vi inte ska avböja, från ersättning från försäkringsbolag, ska dessa ersättningar avräknas från det arvode som fakturerats dig som kund. Om ersättningen i något fall överstiger detta arvode avräknas överskjutande del mot kommande arbete Capfor kan komma att utföra under de närmaste två kalenderåren. Ersättning utgår då 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.

Bolaget 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, samt den ersättning vi eventuellt kan komma att erhålla från våra samarbetspartners enligt ovan.

REGELBUNDEN RAPPORT OM KOSTNADER OCH ERSÄTTNINGAR

Du som kund har i vissa fall rätt att få en regelbunden rapport med information om de kostnader och ersättningar som, i de fall sådana förekommit, utgått för de tjänster och produkter Bolaget har distribuerat till dig.

Information om de kostnader som avses ovan kommer du att få av det försäkringsbolag du tecknat din försäkring hos. Information om de ersättningar som avses ovan kommer du få av Bolaget, denna information kommer i så fall tillställas dig personligen minst årligen via din kundportal.

HÅLLBARHETSRELATERADE UPPLYSNINGAR

För information om Bolagets arbete med hållbarhet se bolagets hemsida (www.capfor.se)

INTRESSEKONFLIKTER

Intressekonflikter är en naturlig del i affärsdrivande verksamheter och även inom Bolagets 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.

Intressekonflikter i form av att Bolaget äger aktier i andra företag såsom intresseorganisationer (ex. ovan angivna Tydliga) saknas.

En identifierad intressekonflikt är att Bolaget kan erhålla ersättning från produktleverantörer, i de fall då vi inte kan avböja från dessa eller om du som kund uttryckligen begärt att sådan ersättning skall mottagas för att minska det arvode vi fakturerar dig. Ersättningen kan vara olika från olika produktleverantörer vilket innebär att det i dessa fall kan skapas incitament för Bolaget att distribuera den produkt som ger högst ersättning trots att den produkten nödvändigtvis inte är den mest lämpliga eller passar kundens krav och behov bäst.

Bolaget är medlem i försäkringsförmedlingsorganisationen Tydliga. En av Tydligas uppgifter är att upphandla och förse försäkringsförmedlare och deras kunder med konkurrenskraftiga försäkringslösningar. En del av dessa produkter administreras av Tydliga eller annat bolag inom samma koncern som Tydliga (inkluderat intressebolag) 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, inkluderat andra bolag inom samma koncern som Tydliga samt intressebolag, och senare komma att erhålla en återbäring av Tydliga. Eventuell återbäring beslutas årsvis i efterskott och är beroende av bland annat Tydligas ekonomiska resultat, skadehistorik m.m. Därför saknas möjlighet att vid distributions-/rådgivningstillfället upplysa kunden om storleken av eventuell återbäring.

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. Bolaget gör också löpande stickprovskontroller där all rådgivningsdokumentation granskas i syfte att säkerställa att dina intressen som kund sätts främst. 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.

Närmare information om vad Bolagets regler om intressekonflikter innehåller lämnas till kunden på dennes begäran.



ANSVARSFÖRSÄKRING

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

Försäkringen är tecknad hos Gjensidige Forsikring ASA, svensk filial via Nordeuropa Försäkring (Adress: Box 56044, 102 17 Stockholm)

Kontaktuppgifter

Sedgwick Sweden AB
Telefon: 08-98 33 60
E-post: info@se.sedgwick.se
Webbadress: www.sedgwick.com/solutions/global/se

Drabbas du av skada eller ekonomisk förlust och anser att Bolagets eller deras förmedlares agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om du vill göra anspråk på skadestånd ska Bolaget underrättas om det inom skälig tid efter det att du märkt eller bortmärka att en skada uppkommit. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en enskild skada är 1 300 380 euro och totalt 2 600 750 euro 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 Bolagets klagomålsansvarig. 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.konsumenternas.se
Konsumentverket (Hallå konsument): www.hallakonsument.se
Konsumentrådgivningen 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.

Bolagets klagomålsansvarig

Tydliga AB
Klagomålsansvarig
Bergsbovägen 11, 191 35 Sollentuna
E-post: klagomalsansvarig@tydliga.se



KVALIFICERADE INNEHAV

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

ALLMÄNNA VILLKOR

Du som kund omfattas efter lämnande av fullmakt till Bolaget av Bolagets allmänna villkor, t ex beträffande behandling av personuppgifter. Mer information om detta hittar du enklast på Bolagets hemsida, www.capfor.se.

BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

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 Bolaget, såsom personuppgiftsansvarig, behandlar dina personuppgifter. För mer information hänvisas till Bolagets integritetspolicy, som du hittar på vår hemsida.

MOTVERKANDE AV PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM

I lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism uppställs en rad grundläggande krav för identitetskontroll med mera. Särskilda regler gäller för personer i politiskt utsatt ställning (political exposed persons, PEP). Information kan komma att efterfrågas av dig som kund i samband med att Bolaget utför sitt arbete.

TYDLIGA

Bolaget är medlem i försäkringsförmedlingsorganisationen Tydliga, vilket ger oss förutsättningar att centralt kunna upphandla försäkringslösningar som tillgodoser kundernas behov och önskemål till konkurrenskraftiga priser. Du kan läsa mer om Tydliga på www.tydliga.se

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. Mer om medlemskapet och SFM's etiska riktlinjer finns på SFM's hemsida www.sfm.se



INSURESEC

Bolaget och bolagets försäkringsförmedlare är anslutna till InsureSec. Det innebär bland annat att anställda försäkringsförmedlare ska vara licensierade och att vår verksamhet granskas av InsureSec samt att Disciplinnämnden för försäkringsdistribution har mandat att fatta beslut i disciplinärenden för vår försäkringsdistribution.

Du som kund kan anmäla överträdelser av de regelverk som gäller för försäkringsdistribution till Insuresec. Du kan läsa mer om InsureSec på deras hemsida www.insuresec.se eller www.radgivarregistret.se