

FÖRKÖPSINFORMATION - VIKTIG INFORMATION TILL KUND

Allmänt

Sparbyrån AB har tillstånd hos Finansinspektionen och är registrerat som försäkringsförmedlare hos Bolagsverket.

Bolagets fullständiga namn är Sparbyrån AB org.nr. 556943-7824. Sparbyrån AB är licensierad av InsureSec. Samtliga försäkringsförmedlare innehar formell behörighet och är anmälda till Finansinspektionen. Dessa är:

Joakim Qvist (Delägare 50%)
Tobias Öberg (Delägare 50%)

Besöksadress: Odengatan 16.
Postadress är: Sparbyrån AB, Odengatan 16, 114 24 Stockholm.

Telefon: 08-518 366 10
E-post: info@sparbyran.se Hemsida www.sparbyran.se

Sparbyrån AB är även anknuten ombud till värdepappersbolaget Alpcot AB
Grev Turegatan 18 2 tr
114 46 Stockholm
010-455 0500
mail: info@alpcot.se
www.alpcot.se

Sparbyrån AB är anknuten ombud till värdepappersbolaget Alpcot AB (556963-4180) enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden. Ombudskapet är registrerat hos Bolagsverket och Alpcot AB står under Finansinspektionens tillsyn. I egenskap av anknuten ombud får Sparbyrån AB marknadsföra investerings- eller sidotjänster, ta emot eller vidarebefordra instruktioner eller order avseende investeringstjänster eller finansiella instrument, placera finansiella instrument samt tillhandta investeringsrådgivning avseende finansiella instrument eller tjänster inom ramen för Alpcot AB:s värdepapperstillstånd. Utöver detta genomför Alpcot AB även övergripande genomgångar, kontroller och granskningar av Sparbyrån AB verksamhet som helhet. Kvalitetskontrollen innefattar bland annat ett säkerställande av att Sparbyrån AB personal har god kunskap och kompetens, att Sparbyrån AB endast arbetar med de produktbolag som Alpcot AB har godkänt och att Ombudets verksamhet bedrivs på ett sunt, lämpligt och ändamålsenligt sätt i enlighet med god marknads sed. Sparbyrån AB samtliga rådgivare är licensierade för investeringsrådgivning via branschorganisationerna SwedSec eller InsureSec. Läs mer om Alpcot AB på www.alpcot.se.

Klagomålshantering

Alpcot AB ansvarar för ren förmögenhetsskada som Sparbyrån AB, genom sin verksamhet i egenskap av anknuten ombud, uppsåtligt eller av oaktsamhet orsakar en kund i samband med utförande av investeringstjänster. Eventuella klagomål anmäls till klagomålsansvarig hos Alpcot. Att: Alpcot AB, Klagomålsansvarig
Adress: Grev Turegatan 18, 114 46 Stockholm
Läs mer på www.alpcot.se.

Tillstånd och tillsyn

Sparbyrån AB står under Finansinspektionens tillsyn och innehar följande tillstånd sedan 2013-12-23:

Försäkring i samtliga livförsäkringsklasser (direkt) försäkringsförmedling

För närmare kontroll av de tillstånd Sparbyrån AB innehar hänvisas till:

Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, telefon: 08-408 980 00 e-post: finansinspektionen@fi.se
Hemsida www.fi.se

Finansinspektionen ska på begäran upplysa kunder och andra om en anställd hos bolaget har rätt att förmedla försäkringar och om denna rätt är begränsad till ett visst slag av försäkring, någon eller några försäkringsklasser eller grupper av försäkringsklasser.

Sparbyrån AB är registrerade hos Bolagsverket. För kontroll hänvisas till:

Bolagsverket, 851 81 Sundsvall, telefon: 060-18 40 00, fax: 060-12 98 40, e-post: bolagsverket@bolagsverket.se
Hemsida www.bolagsverket.se

Sparbyrån AB står under Konsumentverkets tillsyn vad avser marknadsföring. Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad. Tel. 0771-42 33 00, konsumentverket@konsumentverket.se, www.konsumentverket.se.

Du som är konsument kan få vägledning av Konsumenternas Bank och Finansbyrå samt Konsumenternas Försäkringsbyrå, Konsumentverket (Hallå Konsument) eller av din kommunala konsumentrådgivning.

Insuresec
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 överträdelse av regelverket till InsureSec via e-post till info@insuresec.se eller på telefonnummer 08 - 410 415 75

Kvalificerat innehav

De försäkringsföretag som Sparbyrån AB samarbetar med innehar inte något kvalificerat aktieinnehav i bolaget. Sparbyrån AB har vidare inget kvalificerat innehav i någon bank, fondkommissionär eller försäkringsbolag.

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 vällat 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 EUR 1 300 380 per skada och den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas ut under ett år är

- 1) EUR 2 600 750 per år om antalet fysiska personer som är försäkringsförmedlare uppgår till högst 10.

Written Insurance Sweden AB, 559317-8691
Adress: Artillerigatan 6, 114 51 Stockholm.

Telefon: 08-120 513 35
Mail: info@writteninsurance.se

Försäkringsförmedling

De råd som Sparbyrån AB och dess rådgivare lämnar utgår från att Sparbyrån AB vänder sig till olika försäkringsbolag för att hitta en lösning som passar kunden. Sparbyrån AB kommer inte att kontakta samtliga försäkringsbolag på marknaden varför en opartisk och personlig analys inte utförs. De bolag som kan kontaktas får du som kund information om vid varje rådgivningstillfälle. Bolagen som kan komma ifråga har valts utifrån en löpande utvärdering som Sparbyrån AB gör baserad på avgifter, servicegrad, produktkvalitet, komplexitetsnivå, leveranskapacitet, innehåll i försäkringen m.m.

Samarbetspartners och produkturval

Sparbyrån AB arbetar med följande typer av försäkringsbaserade investeringsprodukter:

- Traditionell livförsäkring
- Fondförsäkring
- Depåförsäkring

Sparbyrån AB:s huvudsakliga samarbetspartners är för närvarande följande:

Försäkringar: Danica Pension, Folksam, Skandia, Movestic, Länsförsäkringar, SPP, AMF, SEB och Euroaccident.

- Sparbyråns Rådgivning.

I och med lagen om försäkringsdistribution från den 1 okt 2018 så har sparbyrån en skyldighet att motivera tredjepartsersättningar från försäkringsbolag, fondkommisionärer och fondbolag till vilket mervärde de tillför kunden.

Kunden har informerats om att försäkringsdistributören regelbundet löpande kommer att bedöma lämpligheten av de försäkringsbaserade investeringsprodukterna som den rekommenderat kunden. Löpande bedömning görs vid inplanerade uppföljningsmöten med kund där eventuella förändringar & förbättringar görs. Nedan följer kundkategorier (Privatkunder)

Kund A + 5 miljoner under Sparbyråns rådgivning +4möten / år
Kund B + 3 miljoner under Sparbyråns rådgivning 2-4möten / år
Kund C + 1 miljoner under Sparbyråns rådgivning 1-3möten / år
Kund D + 500 000 under Sparbyråns rådgivning 1-2 möten / år
Kund E +0 kronor under Sparbyråns rådgivning 1 möte / år

Antal Uppföljningsmöten och diverse andra mervärden för kund kategorin – Företagskunder regleras separat med respektive företag.

Information om priser, avgifter och ersättningar

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

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

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

Om Sparbyrån AB i samband med distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter ska ta emot ersättning från någon annan än kunden ska även följande iakttagas. Ersättningen får inte ha någon negativ inverkan på den distributions-tjänst eller försäkringsprodukt som distribueras och ersättningen får inte heller försämma Sparbyrån AB förutsättningar att agera hederligt rättvist och professionellt i enlighet med kundens bästa. Vägledning om vad detta innebär återfinns i Sparbyrån AB etiska policy, riktlinje avseende god försäkringsdistributionssed, riktlinje avseende rådgivning och marknadsföring, policy för undvikande av intressekonflikter.

Sparbyrån 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 tjänst 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.

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

Förmedling av försäkring

Den ersättning som Sparbyrån AB erhåller för försäkringsförmedling framgår av rådgivningsdokumentationen vid respektive rådgivningstillfälle.

Personuppgifter

- Dataskyddspolicy

Hantering av personuppgifter

Nedan följer en beskrivning av hur och varför Sparbyrån AB behandlar personuppgifter om sina kunder.

Personuppgifter är all slags information som direkt eller indirekt kan hänföras till en *fysisk person* som lever, t.ex uppgifter som kan identifiera den fysiska personen genom ett namn, ett identifikationsnummer, en lokaliseringssuppgift, eller onlineidentifikationer.

{Sparbyrån AB} behandlar personuppgifter som är nödvändiga för att kunna bedriva verksamhet som försäkringsförmedlare. Till exempel för att kunna göra en bedömning av om en viss lösning passar kund.

{Sparbyrån AB} behandlar alltid personuppgifterna i enlighet med aktuell dataskyddsreglering.

Det är inte lämpligt att skicka känsliga personuppgifter eller personnummer via e-post utan att innehållet krypteras. Detta gäller både {Sparbyrån AB} och **kunderna**.

Om {Sparbyrån AB} upptäcker en säkerhetsöverträdelse som mycket sannolikt kan utgöra en allvarlig risk för våra kunders rättigheter, rapporterar {Sparbyrån AB} detta till kunden i enlighet med dataskyddsregelverket.

Varför och hur behandlar Sparbyrån AB personuppgifter?

Syftet med Sparbyrån AB's behandling av kundens personuppgifter är att identifiera kunden och uppfylla {Sparbyrån AB} försäkringsförmedlingsuppdrag. {Sparbyrån AB} använder endast system med tillräcklig säkerhet för att lagra och behandla personuppgifter. Det är endast ett urval av personer som hanterar och har tillgång till eventuella känsliga uppgifter i {Sparbyrån AB}system och alla hos Sparbyrån AB omfattas av tystnadsplikt.

Vilka personuppgifter behandlar Sparbyrån AB ?

Uppgifter som Sparbyrån AB behandlar kan kategoriseras enligt följande:

- Administrativa uppgifter såsom namn, adress, telefonnummer, e-postadress och personnummer
- Uppgifter om kundens behov av försäkring
 - Ekonomisk situation
 - Arbetsituation
 - Familjesituation
 - Målsättningar
 - Försäkringsskydd
 - Finansiella placeringar
 - Känsliga personuppgifter i form av hälsodeklarationer
- Personuppgifter som syftar till att uppfylla kraven i lagen om undvikande av penningtvätt
- Information som är nödvändig för att utföra kontroll mot EU:s sanktionslistor.

Vilka behandlingsgrunder använder vi?

Vissa personuppgifter är nödvändiga att behandla för att uppfylla det uppdrag Sparbyrån AB har. Detta gäller bland annat namn och kontaktuppgifter samt uppgifter som ligger till grund för behovsanalys och liknande.

När Sparbyrån AB uppdrag innebär att Sparbyrån AB ska behandla hälsoinformation eller andra känsliga personuppgifter om kund, kommer Sparbyrån AB före behandlingen att inhämta kunds samtycke. Detta kan när som helst dras tillbaka, och behandlingen av personuppgifterna upphör. Behandlingen av personuppgifter som ägde rum när samtycket var aktivt kommer inte att påverkas av återkallandet. Sparbyrån AB kommer emellertid att radera de aktuella personuppgifterna om det saknas laglig grund för att fortsätta lagringen.

Vem levererar Sparbyrån AB personuppgifter till?

Personuppgifter kan lämnas till offentliga myndigheter, om detta följer av lagstadgad upplysnings- eller utlämningsplikt.

Om det är nödvändigt för Sparbyrån AB att använda ett personuppgiftsbiträde, behandlar personuppgiftsbiträdet endast personuppgifter efter detaljerade instruktioner från Sparbyrån AB. Detta för att säkerställa kundens rättigheter och skydda kundens integritet. Eventuella tredje parter som mottar personuppgifter från {Sparbyrån AB} omfattas av tystnadsplikt enligt avtal.

Marknadsföring Sparbyrån AB kan komma att behandla kunders personuppgifter för att marknadsföra produkter och tjänster via post eller telefon i den mån Sparbyrån AB bedömt att sådan rätt föreligger efter genomförd intresseavvägning. Detta gäller endast om inte kund meddelat Sparbyrån AB att kunden inte önskar bli mottagare av sk. direktmarknadsföring.

Hur länge lagrar Sparbyrån AB personuppgifter om kunderna?

Sparbyrån AB lagrar inte personuppgifter längre än vad som är nödvändigt för att uppfylla syftet med behandlingen. Enligt lagen om försäkringsförmedling samt lagen om försäkringsdistribution måste dock uppgifterna sparas i 10 år efter det senaste förmedlingstillfället enligt preskriptionsbestämmelserna i dessa lagar. Den personliga informationen kommer därefter att raderas omedelbart.

Kunds rätt till insyn, rättning, radering och dataöverföring

Insyn

Kund har rätt att få insyn i de uppgifter vi behandlar om denne. Det innebär att kunden har rätt att få veta vilket syfte och behandlingsgrund Sparbyrån AB använder sig av, vilka uppgifter om kund som Sparbyrån AB behandlar, vilka mottagare eller kategorier av mottagare till vilka personuppgifterna vidareförmedlats till, vilken tid personuppgifterna lagras samt var uppgifterna inhämtats ifrån.

Rätt att kräva rättning och radering

Om kund tror att Sparbyrån AB har registrerat uppgifter om kunden som är oriktiga eller ofullständiga, har kund alltid rätt att begära rättelse av de aktuella personuppgifterna.

Kund kan kräva att Sparbyrån AB tar bort personuppgifter om uppgifterna inte längre är nödvändiga för att uppfylla syftet med behandlingen; om kunden drar tillbaka sitt samtycke om samtycke har använts som grund för behandling; om kund motsätter sig behandlingen och det inte finns några andra lagliga grunder för att fortsätta behandlingen; eller om uppgifterna har behandlats olagligt. Kund har också rätt att invända mot behandlingen av personuppgifter om kund anser att det är något Sparbyrån AB inte gör rätt i förhållande till personuppgifterna.

Rätt till dataöverföring

Kund har alltid rätt att begära ut de personuppgifter Sparbyrån AB har lagrat om kund på ett strukturerat sätt och i ett maskinläsbart

format. Kund har också rätt att kräva att Sparbyrån AB flyttar över sådana personuppgifter som behandlas och lagras till exempelvis en annan förmedlingstjänst via kund.

Rätten till överföring förutsätter dock att Sparbyrån AB behandlar personuppgifterna med stöd av ett samtycke från kund eller för att uppfylla Sparbyrån AB uppdrag (avtal). Överföringen gäller bara sådana personuppgifter som kund själv har lämnat. Om {Sparbyrån AB} har lämnat ett råd till kund kan kund inte begära att en sådan uppgift ska överflyttas till någon annan via kunden.

Kontaktinformation

Data Protection Officer (DPO):

Om kund har frågor om hur Sparbyrån AB behandlar personuppgifter eller vill infria rättigheter enligt denna klausul, vänligen kontakta Sparbyrån AB personuppgiftsansvarig via e-post:

Tobias.oberg@sparbyran.se

DPO är pålagd tystnadsplikt och är skyldig att hindra andra från att få tillgång till eller kunskap om kunds personliga information om inte samtycke har erhållits. Sekretess gäller också efter avslutat arbete.

Hur klagar kund på behandlingen?

Datainspektionens jobb är att kontrollera att personuppgiftsregelverket följs. Om kund upplever något kunden anser är ett brott mot regelverket, vänligen skicka in en skriftlig förfrågan till Datainspektionen. Postadress: Datainspektionen, Box 8114, 104 20 Stockholm.

Cookies

På Sparbyrån AB hemsida framgår hur Sparbyrån AB hanterar cookies enligt vid var tid gällande policy.

Klagomålshantering

Om du som kund vill framföra klagomål mot Bolaget rörande distribution av försäkring, vänligen kontakta Tobias Öberg som är klagomålsansvarig på 070 146 08 05 eller via brev ställt till Bolaget, Klagomålsansvarig;

Klagomål framförs skriftligen till:

Sparbyrån AB
Att: Klagomålsansvarig
Odengatan 16
114 24 Stockholm

Tobias.oberg@sparbyran.se

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.

Intressekonflikter

Bolaget arbetar löpande med att identifiera och hantera intressekonflikter. Exempel på dessa framgår nedan. Vill du se Bolagets fullständiga riktlinjer vänligen kontakta oss.

Ersättningar

När Sparbyrån AB (Bolaget) distribuerar försäkringar samt vissa fonder får bolaget i vissa fall ersättning från det försäkringsbolag eller fondbolag till vilket försäkringen distribueras (provision), detta gäller för de situationer där Bolaget inte tar ersättning direkt från kunden. I vissa av provisionsfallen lämnar något eller några av försäkringsbolagen / fondbolagen periodvis högre ersättning än de andra försäkringsbolagen / fondbolagen. Detta kan innebära att Bolaget skulle kunna ha ett större intresse av att placera försäkringarna/fonderna i det/de försäkringsbolag/fondbolag som ger högre ersättning för att öka sina egna intäkter.

Bolaget förmedlar även fonder och hanterar även andra finansiella instrument utanför försäkring som anknuten ombud till värdepappersinstitutet Alpcot AB och i de fallen följer Bolaget värdepappersinstitutet rutiner för undvikande av intressekonflikter vilket även inkluderar hanteringen av ersättningar från fondbolag och andra finansiella institut.

Lösning

För att eliminera risken att Bolaget ska välja att distribuera försäkringar och tredjepartersättande fonder till de försäkringsbolag och fondbolag som lämnar högst ersättning och på så sätt skapa en intressekonflikt som kan drabba kunden

- Om ett försäkringsbolag eller fondbolag lämnar högre ersättning till Bolaget samtidigt som det har villkor och avgifter som i vissa situationer bäst möter vissa kunders behov kan Bolaget ta emot den högre ersättningen trots att detta innebär en intressekonflikt då Bolaget får högre intjäning i dessa fall. Bolaget förmedlar endast denna lösning när en fullt utförd behovsanalys visar att den är det bästa alternativet för kunden. Kunden får då information om att lösningen lämnar högre ersättning till Bolaget och får även information om vad konkurrerande försäkringsbolag lämnar för ersättning för motsvarande produkt. Kunden samtycker skriftligen i behovsanalysen (rådgivningsdokumentationen) till att den accepterar att Bolaget får högre ersättning från valt försäkringsbolag jämfört med andra alternativ. Bolaget strävar dock efter att få samtliga försäkringsbolag att ersätta på liknande nivåer.

I Hjertas upphandlade planer lämnar numera alla försäkringsbolag som är valbara likartad ersättning för samma produkt, men även i dessa planer finns avvikelser som behöver informeras om till kunderna enligt ovan.

Som nämnts ovan fungerar den rådgivningsdokumentation som används i samband med distributionen som ett styrdokument i detta avseende då den syftar till att säkerställa att kunden alltid får den lösning som är mest lämplig och detta kan alltid kontrolleras i efterhand i dokumentationen. Slutligen får kunderna alltid detaljerad information om kostnaderna för försäkringarna som distribueras samt ersättningen till Bolaget både i förköpsinformationen och i samband med förmedlingen.

När det gäller ersättning till anställda har Bolaget en ersättningsriktlinje som anger att den ersättning som Bolaget betalar till de anställda som omfattas av denna riktlinje minst till hälften ska bestå av en fast ersättning. Det ska vidare finnas en balans mellan den fasta och rörliga delen av ersättningen så att ersättningsstrukturen inte främjar Bolagets intressen framför kundens intressen. Idags läget betalar Bolaget endast fast lön.

Medlemskap i Hjerta

Bolaget är medlem i förmedlarorganisationen Hjerta och det innebär att Bolaget, genom Hjerta, erbjuder försäkringslösningar som är upphandlade av Hjerta centralt. De upphandlade lösningarna innebär att försäkringarna som erbjuds oftast får lägre avgifter vilket ökar kundnyttan, men det behöver inte betyda att de alltid är de mest lämpliga lösningarna för alla kunder. Det finns en risk för att medlemmen väljer att placera i Hjertas upphandlade lösningar för att det underlättar både rådgivningen och

administrationen trots att det kanske finns lösningar som är uppenbart bättre för kunden.

Lösning

När Bolaget distribuerar försäkringar ska det, enligt både såväl de externa regelverken som de interna, säkerställas att de lever upp till omsorgsplikten och distribuera de lösningar som passar kunden bäst. Detta säkerställs genom den rådgivningsdokumentation som används i samband med distributionen och kan därför även kontrolleras i efterhand. Vidare följer Bolaget regelverket i regelboken rörande etiska regler, rådgivning m.m. I Hjertas upphandlade planer lämnar numera alla försäkringsbolag som är valbara likartad ersättning för samma produkt, men även i dessa planer finns avvikelser som behöver informeras till kunderna, se ovan under Ersättningar.

East Capital AB och andra värdepappersföretag och fondbolag

East Capital AB äger 40,45 % av Hjerta och med hänvisning till ägarkopplingen är East Capital en så kallad "prefered partner" till Hjerta och Hjertas medlemmar. Detta innebär att Bolaget i vissa fall särskilt lyfter fram East Capitals fonder, Hjerta Selects portföljer och, i förekommande fall, övriga produkter och tjänster i relationen till sina kunder. Bolaget förmedlar dock även fonder och liknande produkter från andra värdepappersföretag och fondbolag.

Lösning

Bolaget informerar alltid kunderna, i de fall Bolaget erbjuder sina kunder East Capitals produkter och tjänster, om relationen till East Capital AB och informerar kunden om de ersättningar Bolaget får från East Capital AB samt motsvarande ersättningar från andra bolag som erbjuder motsvarande fonder och produkter så att kunden kan göra en relevant jämförelse och bedömning av ersättningarna. Vidare gör Bolaget alltid en behovsanalys och lämplighetsbedömning och om inte East Capitals produkter och tjänster är mest lämpliga för kunden rekommenderas andra lösningar. Kunden samtycker i lämplighetsbedömningen (rådgivningsdokumentationen) till att den accepterar, i de fall det är relevant, att Bolaget får högre ersättning från valt fondbolag jämfört med andra likvärdiga alternativ efter genomförd lämplighetsbedömning.

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 affäretiska 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 placeras 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 sk. 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.bramiljoval.se/omraden/forsakringar/>