

Förköpsinformation försäkringsdistribution

Tillstånd och tillsyn

RPA Försäkringsmäkleri Roger Pettersson AB (nedan ”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.

Att anställda försäkringsförmedlare hos Bolaget har rätt att distribuera försäkringar samt vilken typ av försäkringar det gäller kan kontrolleras hos Finansinspektionen.

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 Bolagets klagomålsansvarig på telefonnummer 019-18 82 40 eller via brev ställt till Bolaget, Klagomålsansvarig, R.P.A Försäkringsmäkleri Roger Pettersson AB, Box 22100, 702 04 Örebro.

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.

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 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 1 300 380 euro och den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas ut under ett år är 2 600 750 euro.

Written Insurance Sweden AB, 559317-8691

Adress: Artillerigatan 6, 114 51 Stockholm.

Telefon: 08-120 513 35

Mail: info@writteninsurance.se

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.

Bolaget distribuerar följande typer av försäkringsprodukter:

- samtliga försäkringar under livförsäkringsklassen (pensions-, risk-, kapitalförsäkringar)

Bolaget förmedlar försäkringar från följande försäkringsföretag:

- Skandia
- SEB Trygg Liv
- Euro Accident
- IF
- Länsförsäkringar
- Movestic
- Folksam
- Futur Pension
- SPP
- DKV
- Hjerta Gruppörsäkringar

* 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.

- Allmänna Änke- & Pupillkassan
- Nordeuropa

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 följande:

- Produkter, leverantörer och placeringsstrategier
- Hur urvalet av produkter och leverantörer gjorts, analyserat per typ av produkt
- Vägledning om och 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 - RPA Försäkringsmäkleri Roger Pettersson AB har **inga** kvalificerade innehav i något försäkringsbolag, produktbolag eller fondbolag.

RPA Försäkringsmäkleri Roger Pettersson AB är medlem i Hjerta som är en serviceorganisation för försäkringsförmedlare. Samarbetet innebär att Bolaget tar del av rabatter, ersättningar och provisioner som baseras på centrala upphandlingar som Hjerta gjort.

RPA Försäkringsmäkleri Roger Pettersson AB och dess anställda har fast ersättning, dvs inga incitament för att de förmedlar en viss produkt eller till ett visst produktbolag.

Vid försäkringsbaserade investeringsprodukter där RPA Försäkringsmäkleri Roger Pettersson AB erhåller ersättning för underliggande tillgångar kan potentiella intressekonflikter uppstå. Om det är möjligt kommer vi erbjuda dig som kund, lösningar där vi kommer ifrån problematiken med ersättning från underliggande produkt. I övrigt följer RPA Försäkringsmäkleri Roger Pettersson AB uppsatta policys gällande etik, riktlinje för rådgivning samt god försäkringsdistributionsed vid tecknandet av sådana produkter.

Så här undviker Bolaget intressekonflikten:

För dig som kund till RPA Försäkringsmäkleri Roger Pettersson AB kommer kundernas intresse och behov i första hand och RPA Försäkringsmäkleri Roger Pettersson AB är helt transparenta gällande ersättningar och provisioner, vilket delges innan försäkringsavtal ingås. Samt har RPA Försäkringsmäkleri Roger Pettersson AB uppsatta policys och riktlinjer gällande etik,

rådgivning samt god försäkringsdistributionssed. Vidare säkerställer RPA Försäkringsmäklari Roger Pettersson AB att de produkter som distribueras motsvarar kundens behov och krav.

Pris- och ersättningsinformation

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

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

Om RPA Försäkringsmäklari Roger Pettersson 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 RPA Försäkringsmäklari Roger Pettersson AB:s förutsättningar att agera hederligt rättvist och professionellt i enlighet med kundens bästa. Vägledning om vad detta innebär återfinns i RPA Försäkringsmäklari Roger Pettersson AB:s etiska policy, riktlinje avseende god försäkringsdistributionssed, riktlinje avseende rådgivning och marknadsföring, policy för undvikande av intressekonflikter.

RPA Försäkringsmäklari Roger Pettersson 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.

RPA Försäkringsmäklari Roger Pettersson AB kommer att redovisa den exakta ersättning som RPA Försäkringsmäklari Roger Pettersson AB erhåller för distributionen i samband med respektive förmedlingstillfälle.

Information om Bolagets behandling av personuppgifter

Se bilaga ”personuppgiftsklausul”.

Kontaktuppgifter rörande Bolaget

RPA Försäkringsmäklari Roger Pettersson AB, 556506-1263
Box 22100, 70204 Örebro

www.rpa-broker.com

019-188240

orebro@rpa-broker.com

Namnet på den fysiska person/anställd som ska distribuera försäkringen framgår av rådgivningsdokumentationen som upprättas i samband med distributionen.