

Förköpsinformation 2021-04-16



Om Eisfelds - Förköpsinformation till Kunden

Vi arbetar som försäkrings- och fondförmedlare mot befintliga företags- och privatkunder. Vi på Eisfelds Consulting AB, 556591-6433, ("Företaget") vill vara din kompetenta och engagerade samarbetspartner.

Försäkringsförmedling

Företaget bedriver Försäkringsdistribution i enlighet med lag (2018:1219) om försäkringsdistribution, förordning (2018:1231) om försäkringsdistribution samt föreskrifter och allmänna råd om försäkringsdistribution (FFFS 2018:10). Företaget distribuerar försäkringar som består i att bland annat:

1. lägga fram eller föreslå försäkringsavtal, eller utföra annat förberedande arbete innan försäkringsavtal ingås,
2. ingå försäkringsavtal, eller
3. bistå vid förvaltning och fullgörande av försäkringsavtal.

Företaget iakttar alltid god försäkringsdistributionssed

Företaget arbetar långsiktigt inom försäkringar och investeringsrådgivning. Företaget och dess anställda följer tillämplig lagstiftning¹ och finansinspektionens krav för försäkringsförmedlare. Företaget och dess anställda ska alltid iaktta god försäkringsdistributionssed och med tillbörlig omsorg ta till vara Kundens intressen. Företaget företräder Kunden och agerar för Kundens räkning i förhållande till försäkringsföretagen. Eftersom Företaget ska anpassa sin rådgivning efter Kundens önskemål och behov genom att endast rekommendera sådant som är lämpligt för Kunden. Företaget ska även avråda Kunden från att vidta åtgärder som inte kan anses lämpliga med hänsyn till Kundens behov, ekonomiska förhållanden eller andra omständigheter. Både företaget och de verksamma rådgivarna uppfyller deras och lagstiftarens krav avseende innehav av bland annat erforderliga diplom, erfarenhet och ansvarsförsäkring.

För att Förmedlaren i Företaget ska kunna ge bästa möjliga råd är det viktigt att Kunden är införstådd med innebörden av att lämna ut de uppgifter som Företaget efterfrågar. Informationen som hämtas in är viktigt för att Förmedlaren ska kunna ta tillvara Kundens bästa intressen och därigenom ge de råd som är bäst lämpliga för Kunden utifrån dennes önskemål och behov. Det är därför viktigt att de uppgifter Kunden lämnar är korrekta och så fullständiga som möjligt.

Vid varje rådgivningstillfälle ska Kunden erhålla fullständig dokumentation från rådgivningstillfället på papper. Om kunden önskar tillhandahålls detta dock digitalt via Team Engine. I dokumentet lämnas bl. a. uppgift om Kundens kostnad för förmedlingen och annan information som Kunden ska ha tillgång till enligt lagen om försäkringsdistribution. Det är viktigt att om Kunden inte förstått allt under rådgivningstillfället förklarar detta och att Kunden i lugn och ro går igenom rådgivningsdokumentationen och ställer adekvata frågor om sådant som Kunden är osäker på innan Kunden bedömer de förslag som Förmedlaren lämnat.

De försäkringar som nytecknas, utökas eller ändras börjar gälla först efter det att försäkringsansökan beviljats

¹ Med tillämplig lagstiftning menas exempelvis lag (2018:1219) om försäkringsdistribution, förordning (2018:1231) om försäkringsdistribution samt föreskrifter och allmänna råd om försäkringsdistribution (FFFS 2018:10)

Förköpsinformation 2021-04-16

och i förekommande fall, efter premie erlagts i enlighet med det försäkringsvillkor respektive försäkringsföretag tillämpar för den sökta eller ändrade försäkringen.

Investeringsrådgivning

Förköpsinformationen gäller i förekommande fall även tjänster som ryms inom den verksamhet som anknuten ombud vilket Företaget kan inneha enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden. Förmedlaren är behörig att tillhandahålla investeringsrådgivning och förmedling utom försäkring för det produktutbud som tillhandahålls av det värdepappersinstitut som förmedlaren är anknuten till. Vid rådgivning enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden är värdepappersinstitutet ansvarigt för ren förmögenhetsskada som förmedlaren genom sin verksamhet uppsåtligt eller av oaktsamhet orsakar Kunden.

Registrering och kontaktuppgifter för kontroll av registrering och tillstånd

Företaget är registrerat som försäkringsförmedlare hos bolagsverket och Finansinspektionen (FI) som tillstånds- och tillsynsmyndighet enligt lagen om försäkringsdistribution. Företaget står även under Konsumentverkets tillsyn avseende marknadsföring. Kunden kan kontrollera Företagets registrering hos bolagsverket. Kunden kan också begära information av FI om ifall en viss anställd hos Företaget har rätt att distribuera försäkringar. Informationen ska även omfatta om denna rätt är begränsad till visst slag av försäkring eller någon eller några försäkringsklasser

Kontaktuppgifter till Finansinspektionen:

Postadress: Finansinspektionen, Box 7821, 103 97, Stockholm
Mejl: finansinspektionen@fi.se
Telefon: 08-408 980 00
Hemsida: www.fi.se

Kontaktuppgifter till Bolagsverket (registreringsmyndighet):

Postadress: Bolagsverket, 851 81, Sundsvall
Mejl: bolagsverket@bolagsverket.se
Telefon: 0771-670 670
Hemsida: www.bolagsverket.se

Kontaktuppgifter till Konsumentverket:

Postadress: Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad
Mejl: konsumentverket@konsumentverket.se
Tel: 0771-42 33 00
Hemsida: www.konsumentverket.se

Sedan 2015-11-13 är Nicholas Eisfeld registrerad av Insuresec som är en organisation för registrering och licensiering av försäkringsförmedlare.

Kunden kan vända sig till InsureSec med anmälningar rörande Företagets verksamhet som berör deras regelverk. Det kostar ingenting att göra en anmälan. Anmälan kan göras av någon som är berörd av försäkringsförmedlarens agerande, t ex en kund eller konsument. Mer information avseende en anmäl om regelöverträdelse kan tillgås på nedan kanaler.

Kontaktuppgifter till InsureSec:

Postadress: InsureSec AB, Birger Jarlsgatan 55, 111 45, Stockholm
Mejl: info@insuresec.se
Telefon: 08 410 415 75
Hemsida: www.insuresec.se

Nicholas Eisfeld, har även aktiv SwedSec-licens där Eisfelds är anknuten ombud till Nord Fondkommission AB.

Revisor och redovisningsbyrå hos Företaget är Ernst & Young.

Hemsida: www.ey.com

Förköpsinformation 2021-04-16

Tillstånd att bedriva försäkringsförmedling inom nedan kategorier:

- 2006-04-27 a) Olycksfalls-och sjukförsäkring/direkt
- 2006-04-27 Försäkring i samtliga livförsäkr, klasser (direkt) förs, förm

Kontaktuppgifter till Företaget

Postadress/besöksadress: Ekeberg 16, 555 92, Jönköping

Mejl: info@eisfelds.se

Telefon: 036-12 24 00

Hemsida: <http://www.eisfelds.se/>

Nicholas Eisfeld 036-12 24 00, nicholas@eisfelds.se liv och fondförmedlare.

Företagets styrelse har sitt säte i Jönköping.

Ansvarsförsäkring

Företagets verksamhet omfattas av ansvarsförsäkring hos If Skadeförsäkring AB.

Adress: Västra Varvsgatan 19, 211 19 Malmö

Telefon till kundcenter företag: 0771-560 000

Du finner mer info på deras hemsida: www.if.se

Ansvarsförsäkringen täcker skadeståndsskyldighet som Företaget kan ådra sig i samband med försäkringsdistributionen.

Den skadelidande får rikta krav på ersättning direkt mot försäkringsgivaren i den mån han eller hon inte har fått ersättning av den försäkrade och den tid inom vilken ett sådant krav måste framställas till försäkringsgivaren.

Om Företaget uppsåtligt eller av oaktsamhet åsidosätter sina skyldigheter enligt lagen om försäkringsdistribution ska försäkringsförmedlaren ersätta ren förmögenhetsskada som på grund av detta drabbar en Kund, ett försäkringsföretag, ett fondbolag, ett förvaltningsbolag, ett fondföretag, en förvaltare av alternativa investeringsfonder eller någon som härleder sin rätt från Kunden.

Kund, eller annan berättigad, som vill göra anspråk på skadestånd ska underrätta Företaget inom skälig tid efter det att han eller hon märkt eller borde ha märkt att skada har uppkommit.

Om underrättelse inte görs inom skälig tid, faller rätten till skadestånd enligt denna lag bort. Detsamma gäller om talan inte väcks inom tio år från distributionstillfället.

Den högsta ersättningen som kan betalas för en skada motsvarar 1 250 618 euro. Om företaget konstateras ha orsakat en skadeståndspliktig skada kan samma summa betalas ut under ett år på grund av att Företaget för närvarande endast har en anställd. Den högsta sammanlagda ersättning som kan betalas ut under ett år på grund av konstaterad skada varierar beroende på hur många anställda Företaget har vid det tillfället:

- 2 501 236 euro om högst tio personer omfattas av försäkringen vid försäkringstidens början.
- 3 751 854 euro om mellan 11 och 20 personer omfattas av försäkringen vid försäkringstidens början.
- 5 002 742 euro om fler än 20 personer omfattas av försäkringen vid försäkringstidens början.

Ersättning vid fondandelsförmedling eller investeringsrådgivning om fonder är begränsad till 500 000 euro per skada och 750 000 euro per år.

Intressekonflikt och ägande

Företaget har alltid sett till Kundens bästa intressen varför inget ägande i försäkringsföretag eller andra företag finns som kan medföra en intressekonflikt mellan Företagets intressen gentemot Kundens intressen. Företaget har fastställt och tillämpar effektiva organisatoriska och administrativa förfaranden så att alla

Förköpsinformation 2021-04-16

rimliga åtgärder vidtas för att förhindra att Kundernas intressen påverkas negativt av intressekonflikter.

Företaget vidtar alla lämpliga åtgärder för att identifiera, förhindra och hantera de intressekonflikter som kan uppkomma. Företaget arbetar kontinuerligt med intressekonflikter som orsakas av ersättningar eller förmåner från någon annan än Kunden, distributörens eget ersättningssystem eller andra incitament. Företaget arbetar traditionellt med provision och tar endast betalt genom de förbestämda och granskat de samarbetsavtal som försäkringsföretaget arbetat fram.

Företaget är ett vinstdrivande bolag och kommer alltid ha ett vinstsyfte. Företaget ser därför alltid över de enligt företaget bäst lämpade försäkringsföretagen efter analys baserat på objektiva och subjektiva bedömningar.

Intressekonflikt kan förekomma i det fall Kundens försäkring eller annan finansiell placering är eller har varit placerad där Företaget inte har tillstånd att rådge om produkten. I det fallet kan intressekonflikt uppstå när Företaget vill flytta Kundens försäkring eller placering till annat bolag där det är möjligt för Företaget att arbeta med försäkringen/placeringen. I det fall flytten inte är den mest lämpliga för Kunden ska råd om denna lösning inte lämnas. Den enskilda förmedlaren ska göra bedömningen om lösningen är lämplig. I en sådan situation ska förmedlaren informera Kunden om situationen och därefter lämna bäst lämpliga råd till Kunden. Företaget anser att det mervärde Kunden får genom Företaget är dock stort och har i de flesta fall påvisats varit för Kundens bästa intresse.

Företaget har ingen uppkommen intressekonflikt vad gäller internt ersättningssystem eftersom den anställda endast erhåller fast lön. Eventuell utdelning i bolagets vinst är inte att anse som ersättning.

Nicholas Eisfeld äger ensam samtliga aktier i Eisfelds. Varken han eller Eisfelds äger aktier i något annat försäkringsföretag eller annat företag.

Företaget arbetar inte med opartisk analys

Företaget arbetar inte med en opartisk och personlig analys. Företaget är däremot inte bundet av avtal på sådant sätt att man är skyldig att föreslå visst företag eller företags produkter. Företaget gör löpande en revidering, analys och översyn samt väljer ut ett fåtal leverantörer. För närvarande arbetar Företaget med förmedling av Skandia, Nordeuropa grupp-försäkring, SEB och Länsförsäkringars produkter. Med försäkringsföretagen ingås ett samarbetsavtal som bestämmer prisersättningar m.m.

Ersättning

Företagets ersättning för uppdraget utgår i form av arvode och/eller ersättning från försäkringsgivaren. I de fall det är möjligt anges ersättningens storlek i kronor, i övriga fall anges grunderna för hur ersättningen bestäms. Ersättning beräknas generellt som en viss procentandel av försäkringspremie/kapital/investeringsbelopp. Beroende på vilken produkt som förmedlas kan således ersättningen och det totala priset variera. Ytterligare information om grunderna för hur ersättningen bestäms och vilka ersättningsnivåer som gäller generellt inom Företaget finns i ersättningsbilagorna enligt nedan till denna förköpsinformation. Närmare information om exakt ersättning för rådgivningen ges i rådgivningsdokumentationen.

Försäkringsförmedling utgör momsfri omsättning enligt 3 kap. 10 § Mervärdesskattelagen. För det fall momsplikt inträder ska kunden betala Företagets ersättning och beräknad moms.

Företaget redovisar vid rådgivningstillfället vilka ersättningar som de får i det enskilda fallet. Ersättning till förmedlaren får aldrig vara styrande för förmedlarens råd.

Produkter liv, fond.

Se bilaga för våra ersättningar.

Fondbolag

Se bilaga för våra ersättningar.

Förköpsinformation 2021-04-16

Ersättningsvillkor

Se bilaga för våra ersättningar.

Försäkringsföretag

Se bilaga för våra ersättningar.

Klagomålsrutiner

I det fall du som Kund vill framföra klagomål kring din rådgivning du erhållit från Företaget ber vi dig att i det första skedet kontakta Nicholas Eisfeld (kostnadsfritt) som är registrerad klagomålsansvarig hos FI. Du kan dock alltid vända dig till Konsumenternas bank- och försäkringsbyrå (KBF), Konsumenternas försäkringsbyrå (KF) eller till den kommunala konsumentvägledningen (KKV). Klagomål besvaras så snabbt som möjligt.

Kostnadsfri vägledning

För kostnadsfri vägledning när det gäller klagomål och reklamationer kan du kontakta nedanstående instanser:

Bank, fonder, värdepapper och försäkringar

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

Hushållsekonomi och juridik

Konsumentverket (Hallå konsument)
tel 0771 - 525 525
Hemsida: www.hallakonsument.se

Konsumentvägledningen i din kommun. Aktuell lista med telefonnummer och e-postadress till kommunala konsumentvägledare finns på www.konsumentverket.se

Tvist

Tvist med Företaget med anledning av försäkringsdistribution ska avgöras i allmän domstol i Sverige och svensk lag ska vara tillämplig. Den kan även prövas av Allmänna Reklamationsnämnden eller efter särskild överenskommelse mellan försäkringsförmedlare och Kunden av skiljenämnd.

Kontaktuppgifter till Allmänna Reklamationsnämnden:

Postadress: Allmänna Reklamationsnämnden, Box 174, 101 23, Stockholm
Mejl: arn@arn.se
Telefonnummer 08 508 860 00
Hemsida: www.arn.se/konsument

Etiska regler

Enligt interna dokument.

Annullationsansvar

I vissa fall när en försäkring tecknas kan det göras under en viss avtalad tid (exempelvis 36 månader) och kan betalas med en engångspremie eller löpande premier. Ersättningen som försäkringsförmedlaren får av försäkringsföretaget kan baseras på att Kunden ska betala in försäkringspremier i exempelvis 12 månader. Försäkringsförmedlaren kan i det fallet få en typ av förskottsbetalning. Det är däremot inte längre befogat med alltför stora förskottsbetalningar varför den vanliga situationen berör en engångspremie som avser 12 månader. Om Kunden av någon anledning vill flytta sitt kapital till en annan försäkring eller bara avbryta försäkringen innan 12 månader har gått (Kunden annullerar försäkringen) så kan försäkringsförmedlaren bli återbetalningsskyldig. Försäkringsförmedlaren blir återbetalningsskyldig för den del av provisionen som erhållits i förtid. Försäkringsförmedlaren har fått betalt baserat på att Kunden betalade in försäkringspremie för 12 månader. Det är därför försäkringsförmedlarens ansvar att betala tillbaka motsvarande del av sin

Förköpsinformation 2021-04-16

ersättning till försäkringsföretaget. I vissa fall kan även mer än den proportionella delen behöva betalas tillbaka.

Försäkringsförmedlarens ansvar att betala sin del tillbaka om Kunden annullerar försäkringen kallas annullationsansvar. Hur länge annullationsansvaret sträcker sig varierar från fall till fall varför du alltid kan fråga Företaget om annullationsansvaret vid just ditt fall.

GDPR

Den nya dataskyddsförordningen (GDPR) och dataskyddslagen (2018:218) innebär att vi behandlar dina personuppgifter enbart i vår affärsrelation. Vi kan i vissa fall behöva ditt samtycke för att behandla dina uppgifter. Företaget rättsliga grund för personuppgiftshanteringen består mestadels av att behandlingen krävs för att Företaget ska kunna uppfylla det uppdrag Företaget erhållit. Viss personuppgiftshantering sker dock enligt annan lagstiftning och krävs för att du ska kunna vara Kund hos Företaget. Du finner mer information om Företagets personuppgiftshantering och dina rättigheter som registrerad på separat informationsblad eller på <http://www.eisfelds.se/gdpr>.

Distansavtal och avtal utanför affärslokaler samt marknadsföringslag

I det fall Företaget rådgör dig utanför affärslokaler eller på distans så blir en särskild lag tillämplig: Lagen (2005:59) om distansavtal och avtal utanför affärslokaler. Enligt lagen har du i vissa fall rätt till ånger, få viss information och annat skydd. Ångerrätten kan sträcka sig till 30 dagar mot det försäkringsföretag som eventuell försäkringsprodukt tecknas i. Företaget har dock alltid rätt till ersättning för den tjänst som har tillhandahållits enligt uppdragsavtalet innan ångerrätten utövades. Ersättningen får inte överstiga ett belopp som står i proportion till omfattningen av den tillhandahållna tjänsten, jämförd med den fullständiga tjänsten enligt avtalet. Marknadsföring från Företaget tillämpas alltid enligt Marknadsföringslagen (2008:486).

Sekretess

Företaget förbinder sig att inte obehörigen röja uppgift om uppdraget eller om Kundens ekonomiska, administrativa, drift- eller affärsmässiga förhållanden till obehörig. Företaget äger rätt att utlämna information till försäkringsgivare eller annan samarbetspartner som är nödvändig för fullgörandet av uppdraget. Företaget kan även komma att vara skyldig att lämna ut uppgifter till behörig myndighet eller branschorganisation.

Förköpsinformation 2021-04-16

Hållbarhet har blivit ett alltmer aktuellt område. Eisfelds har störst möjlighet att bidra till hållbarhet genom att ge hållbara råd och uppmärksamma sina kunder på hur de kan påverka och bidra till en ökad hållbarhet.

Det finns lite olika metoder som bland annat försäkringsbolag kan använda för att ta ett miljö- och samhällsansvar i sina produkter och på så sätt bidra till en hållbarhet. Det kan utgöras av miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor. Vissa bolag kan exempelvis genom innehav i olika produkter välja bort vissa företag inom vissa specifika branscher, exempelvis branscher inom vapen, tobak, alkohol eller olja. Det kan även vara så att försäkringsbolaget i produkten väljer att enbart investera i branscher som utvecklar och verkar för förnybara energialternativ. Försäkringsbolagen kan även använda ett ägarinflytande för att ställa krav på en mer miljövänlig produktion eller förbättra arbetsvillkoren för arbetare.

Idag hjälper Eisfelds sina kunder med hållbarhetsfrågor i sin försäkringsrådgivning genom att fråga dig som kund om hållbarhetsaspekter är viktigt. I samband med att vi ger dig råd om placeringar i dina försäkringar kan Eisfelds anpassa rådgivningen för att hitta lämpliga placeringsalternativ med hänsyn till de hållbarhetsaspekter som du ansett som viktiga. Vi kommer däremot inte att beakta hållbarhetsrisker när vi väljer ut vilka försäkringsprodukter som vi kan komma att rekommendera dig. Vi bedömer alltså att relevanta hållbarhetsrisker hänförliga till de placeringar som finns i de försäkringar som erbjuds till dig.

Eisfelds Consulting tar i nuläget inte full hänsyn till den negativa effekt placeringsalternativen kan få på hållbarhetsfaktorer med hänsyn till Eisfelds Consultings art, storlek och komplexitet samt eftersom regelverket för rådgivning om hållbara investeringar ännu inte är till fullo framtaget. Eisfelds Consulting informerar kunder om relevanta hållbarhetsrisker förknippade med valda placeringar.

Hållbarhetsrisker har ändå integrerats i vår rådgivningsverksamhet genom de kunskapskrav som Eisfelds Consulting vid var tid ställer på sina anställda. Detta innebär att vi vid utbildningar och fortbildningar även ska ha tillräcklig kunskap om hållbarhetsrisker.

Hållbarhetsrisker har även integreras i rådgivningsverksamheten genom att intressekonflikter mellan försäkringsbaserade investeringsprodukter och pensionsförsäkringar som är, respektive inte är, hållbara identifieras och i förekommande fall dokumenteras och hanteras. I den utsträckning Eisfelds Consulting får information om förändringar i hållbarhetsrisker för berörda produkter, vilken kan ha en materiell och faktiskt påverkan på rådgivningen eller avkastningen, ska berörda kunder informeras i relevant utsträckning, exempelvis genom förnyad förköpsinformation och/eller rådgivning.

Ersättning som betalas eller tas emot inom ramen för Eisfelds Consultings försäkringsförmedlingsverksamhet av investeringsbaserade försäkringsprodukter ska inte inverka negativt på hållbarhetsrisker, på kundens hållbarhetspreferenser eller leda till ett överdrivet risktagande av hållbarhetsrisker. Det finns i nuläget inte någon specifik ersättning kopplad till hållbarhetsrisker.

Eisfelds Consulting utvärderar löpande detta ställningstagande.

I vilken utsträckning placeringsalternativ kan leda till negativa effekter på hållbarhetsfaktorer är beroende av placeringen i det enskilda fallet.