

Förköpsinformation – försäkringsdistribution 2024-05-07

Uppgifter om förmedlaren

Pensionera Sverige AB (nedan Bolaget eller Eterum)
Org.nr. 556648-5776
Renmarkstorget 5 D
903 26 Umeå
Telefon växel: 090 70 09 50
E-post: info@eterum.se
Hemsida: www.eterum.se

Inledning

Denna information är en allmän information angående Bolaget och dess verksamhet. För mer information om redan ingångna försäkringsavtal hänvisas till den information som getts ut av försäkringsbolaget samt gällande villkor. Ibland har vi också möjlighet att hjälpa dig med rådgivning avseende redan ingångna försäkringsavtal om du låter oss veta att du vill ha den hjälpen. Eventuella avvikelser från detta dokument framgår av annan information som tillhandahållits av Bolaget.

Varumärke och identifiering

Bolaget bedriver sin verksamhet under varumärket Eterum samt under varumärket Pensionera. Namnet på den anställde som ska distribuera försäkringen eller annan produkt framgår av den rådgivningsdokumentation som upprättas i samband med distributionen eller av enskilt upprättat uppdragsavtal.

Digital robotrådgivning och fysisk rådgivning

Som kund hos Bolaget erbjuds du såväl tillgång till Pensioneras digitala robotrådgivning som tillgång till fysisk rådgivning hos Eterum över telefon. Vilken typ av rådgivning du erhållit framkommer i den rådgivningsdokumentation som du får ta del av och som finns tillgänglig i inloggat läge på Eterums webbplats.

Den automatiserade rådgivningstjänsten kan av naturliga skäl inte vara lika flexibel som en rådgivning utförd av en människa. Pensionera informerar därför i det digitala flödet och i rådgivningsdokumentationen om vad rådgivningen omfattar och vad den inte omfattar samt när det kan vara motiverat att ta kontakt med Eterum för att få hjälp av en mänsklig rådgivare.

Försäkringsdistribution eller investeringsrådgivning?

Det finns flera olika möjligheter att spara i finansiella instrument. En grov uppdelning är mellan försäkringssparande och investeringar i exempelvis ISK eller depå. Denna information avser försäkringsdistribution och rådgivning rörande försäkringsdistribution. Med försäkringsdistribution avses all rådgivning som sker avseende försäkring eller de finansiella instrument som försäkringskapitalet placerats i.

All rådgivning som sker avseende finansiella instrument som inte är placerade inom ramen för ett försäkringsavtal utgör istället investeringsrådgivning. Om du är en investeringskund hittar du information och villkor om investeringsrådgivning på Eterums webbplats.

Om du har flera olika typer av sparande, såsom både försäkringsprodukter och rena investeringsprodukter, gäller olika regler för dem. Be din rådgivare förklara vad som gäller för respektive produkt. Oavsett om det är försäkringsprodukter eller investeringsprodukter, har du som kund ett gott kundskydd men det är viktigt att du förstår skillnaden eftersom det bland annat styr vem du kan vända dig till om du inte är nöjd med rådgivningen.

Tillstånd och tillsyn

Bolaget bedriver verksamhet som investeringsrådgivare och försäkringsförmedlare och innehar tillstånd av Finansinspektionen samt står under Finansinspektionens tillsyn (se kontaktuppgifter nedan). Bolaget är registrerat hos Bolagsverket såsom försäkringsförmedlare.

Bolaget har rätt att distribuera följande försäkringar

- samtliga slags livförsäkringar,
- olycksfall- och sjukförsäkringar och
- andra försäkringar för förmögenhetsskador såväl direkt som indirekt.

För en fullständig förteckning över bolagets tillstånd hittar du hos finansinspektionen i företagsregistret <https://www.fi.se/sv/vara-register/foretagsregistret/>.

Bolaget har såväl anställda försäkringsförmedlare som anställda investeringsrådgivare. De anställda försäkringsförmedlarna har rätt att distribuera försäkringar. Vilken typ av försäkring varje enskild anställd har rätt att distribuera kan du fråga medarbetaren om. Du kan också själv kontrollera uppgifterna hos Finansinspektionen. Du har alltid rätt att kontakta Finansinspektionen och begära upplysning om en anställd har rätt att distribuera försäkringar.

Bolaget bedriver även investeringsrådgivningsverksamhet som anknutet ombud till Evida AB, org.nr. 559117-2456, vilket bedriver sin verksamhet under varumärket Evida (fortsättningsvis Evida). Eftersom din rådgivare har tillhandahållit dig detta dokument, är det troligt att ni kommer att diskutera försäkringsprodukter.

Bolaget följer tillämpliga lagar och regelverk samt allmänna råd lämnade av Finansinspektionen. Dessa utgörs i huvudsak av lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution, lag (2003:862) om finansiell rådgivning till konsumenter, lag (2007:528) om värdepappersmarknaden och Finansinspektionens föreskrifter om försäkringsdistribution (FFFS 2018:10) samt Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse (FFFS 2017:2)

Bolaget är anslutet till Insuresec och Bolagets anställda försäkringsförmedlare är registrerade i Insuresecs register. Såväl Bolaget som anställda försäkringsförmedlare följer därmed Insuresecs regelverk vilket bl.a. anger att försäkringsförmedlare ska hederligt, rättvist och professionellt samt med kundens bästa för ögonen. Såsom kund kan du anmäla Bolagets eller dess anställdas eventuella överträdelser av regelverket till Insuresec (se kontaktinformation nedan).

Bolaget står under Konsumentverkets tillsyn (se kontaktuppgifter nedan) avseende informationsutgivning, marknadsföring, och reklam. Bolaget marknadsför sig med hjälp av ett flertal kanaler såsom annonser utan registrerade målgrupper genom Google, Facebook och bloggar. Offentlig reklam kan förekomma på exempelvis bussar och reklampelare.

Förmedlarorganisationer

Bolaget är anslutet till Nordic Brokers Association AB (Publ) (fortsättningsvis Hjerta) som är en av Nordens största förmedlarorganisationer. Hjerta tillhandahåller såväl bolagets ansvarsförsäkring (se nedan) som stöd avseende Bolagets regelefterlevnad. Vidare är Bolaget medlem i Svenska försäkringsmäklares förening (SFM).

Ansvar

Bolaget ansvarar för nyteckning av försäkringsavtal samt skötsel av befintliga försäkringsavtal och andra finansiella instrument som har förmedlats tidigare av Bolaget. Frågor av administrativ karaktär bör riktas till Bolaget och inte till försäkringsbolaget eller Värdepappersbolaget eftersom Bolaget får ersättning för att sköta det arbetet från försäkringsbolaget eller Värdepappersbolaget.

Klagomålsansvarig

Om du som kund till Bolaget vill framföra klagomål mot Bolaget avseende invändningar mot utfall av genomförd placering, distribution av försäkring eller annan anledning som föranlett missnöje vänligen kontakta Nathalie Elfinger som är klagomålsansvarig. Det enklaste är att du skriver e-post till klagomalsansvarig@eterum.se eftersom det ger dig möjlighet att i efterhand vara säker på att du klagat och vad klagomålet innehåller. Du är dock alltid välkommen att ringa på tel.nr. 090-70 09 50 om du föredrar det.

Att framställa ett klagomål är kostnadsfritt. Vi värdesätter dina synpunkter och kommer att hantera dem snabbt och omsorgsfullt. Ett mottaget klagomål hanteras normalt sett inom 14 dagar och skulle tiden inte räcka till, kommer vi att meddela dig att det kan komma att dröja lite och när du kan förvänta dig ett svar.

Svaret du får ska vara korrekt, sakligt och tydligt. Vi vill vara säkra på att du är nöjd med hanteringen och ger dig därför svaret skriftligt.

Även om vi kommer att hantera ditt klagomål snabbt och korrekt, är det inte säkert att vi kommer att hålla med dig. Om en tvist uppstår mellan dig och Bolaget kan denna tvist prövas av svensk allmän domstol. Du som är konsument, istället för ett företag, kan du även få tvisten prövad av Allmänna reklamationsnämnden (se kontaktuppgifter nedan). Det är ofta billigare och snabbare att använda Allmänna Reklamationsnämnden än en domstol, men det är du som kund som väljer det alternativ som passar dig bäst.

Kontakt med försäkringsbolag

Vi tar ansvar för den försäkringsförmedling som vi gett dig. Om det skulle uppstå en anledning att klaga på försäkringsprodukten eller försäkringsbolagets hantering bör du i sådana fall vända dig direkt till försäkringsbolaget. Vi hjälper dig gärna med utformningen av klagomålet och hur du ska skicka in det till försäkringsbolagets klagomålsansvarig. Däremot kan vi inte ta något ansvar för försäkringsbolagets hantering eller beslut.

Ansvarsförsäkring

Bolaget och dess anställda försäkringsförmedlare omfattas av en obligatorisk ansvarsförsäkring för ren förmögenhetsskada. Försäkringen täcker eventuell skadeståndsskyldighet som Bolaget kan ådra sig om försäkringsdistributionen inte är korrekt utförd och du råkat ut för en ekonomisk skada. Det är en extra

trygghet för dig och medför att om Bolaget av någon anledning inte skulle kunna betala ett skadestånd som du fått domstolsbeslut på, kan du vända dig till försäkringsbolaget som har tecknat ansvarsförsäkringen åt Bolaget.

Ansvarsförsäkringen är tecknad hos Accelerant Insurance Limited via Written Insurance Sweden AB, med försäkringsnummer S001MO000100-00. Kontaktuppgifter finner du nedan.

Om du som kund drabbas av en skada eller ekonomisk förlust där du anser att Bolaget eller försäkringsförmedlaren har vållat skadan har du också möjlighet att rikta krav direkt mot Accelerant Insurance Limited. Om du som kund vill göra anspråk på skadestånd måste du underrätta Bolaget så snart som möjligt från det att du märkt eller borde ha märkt en skada uppkommit. Om du dröjer för länge, finns det en risk att kravet avslås utan att skadan ens prövas av försäkringsbolaget. Det är för oss inte möjligt att ange hur lång tid detta är, utan anmälan ska ske inom "skälig tid". Vad som är skäligt beror dock på omständigheterna i just ditt fall. 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 ersättningen som kan betalas ut för en enskild skada är 1 300 380 €. Den högsta ersättningen som kan betalas ut under ett år avseende samtliga till Bolaget hänförliga skador uppgår till 2 600 750 €. Det innebär att om det skett flera rådgivningsskador under samma år, kan din ersättning från ansvarsförsäkringen bli lägre än ditt krav eftersom du delar den totala försäkringsersättningen med andra kunder som också har ett eventuellt skadeståndskrav.

Distribution av försäkring och fonder

Bolaget företräder dig som kund men utför ingen opartisk och personlig analys. Bolaget distribuerar försäkringar från flera försäkringsföretag utan att göra någon opartisk och personlig analys. Bolaget informerar dig om detta innan försäkringsförmedling äger rum och vilken betydelse det får för de tjänster som du erhåller från Bolaget. I samband med distributionen lämnar Bolaget rådgivning som innebär att Bolaget ger dig som kund personliga rekommendationer med förklaring till varför en viss produkt svarar bäst mot dina krav och behov.

Försäkringsdistributören ska visa omsorg om dig. Det innebär bland annat att rekommendationen du får ska vara lämplig utifrån dina behov, mål och egenskaper. Det är viktigt att du ger försäkringsdistributören tillräckligt mycket information så att rekommendationen blir så bra som möjligt. Det är ju enbart den information som du ger rådgivaren som är möjlig att ta hänsyn till när rådet utformas.

Du behöver inte ge försäkringsdistributören mer information än du själv vill. Det gör att rådet kanske inte blir optimalt för just din situation. Det är dock bra om du anger vad du inte vill ha hjälp med så att försäkringsdistributören vet vilka områden som inte ska beröras i rådgivningen. När du läser igenom rådgivningsdokumentationen är det också bra om du är extra noggrann med att påpeka eventuella brister i beskrivningen av din situation och vad du vill ha hjälp med.

Bolaget distribuerar i nuläget följande försäkringsprodukter:

- Traditionell försäkring inom samtliga skatteklasser
- Fondförsäkring inom samtliga skatteklasser
- Livförsäkring
- Personlig riskförsäkring
- Depåförsäkring

Bolaget har i nuläget samarbete genom distributionsavtal med följande försäkringsbolag:

- Futur Pension
- SEB
- SPP
- Movestic
- Länsförsäkringar
- Skandia
- Folksam
- Idun liv
- Euro Accident
- DKV hälsa

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 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

Generella rekommendationer

Bolaget analyserar försäkringsmarknaden löpande i syfte att erbjuda dig som kund ett så lämpligt och prisvärt försäkringsalternativ som möjligt utifrån dina behov. Det innebär att Bolaget agerar efter generella rekommendationer för specifika behov och du som kund primärt kommer att rekommenderas lösningar utifrån Bolagets generella rekommendationer.

I de fall du erbjudits att teckna en annan försäkringslösning framgår skälen till rekommendationen i din rådgivningsdokumentation.

Kollektivavtalad tjänstepension

Vid rådgivning avseende kollektivavtalade tjänstepensioner och flytt av befintliga kollektivavtalade

tjänstepensioner kommer du att rekommenderas en försäkringslösning hos Futur Pension. Bolaget har genomfört en upphandling med Futur Pension och har även ett så kallat eget fondtorg hos Futur Pension. Detta innebär att du som kund får tillgång till Bolagets fondportföljer vid förvaltning av ditt kollektivavtalade försäkringskapital och att du därmed får tillgång till rabatterad eller kostnadsfri rådgivning.

Vid rådgivning avseende kollektivavtalade tjänstepensioner inom ITP och flytt av befintliga kollektivavtalade tjänstepensioner inom ITP kommer du att rekommenderas en försäkringslösning hos SPP. Anledningen till rekommendationen är att SPP erbjuder låga avgifter och ett brett fondutbud som underlättar Pensioneras möjlighet att administrera och löpande rekommendera anpassade fondportföljer enligt dina önskemål.

Ej kollektivavtalad tjänstepension

Vid rådgivning av ej kollektivavtalad tjänstepension avseende nyteckning och flytt rekommenderar Bolaget försäkringsbolaget Folksam om du som kund har behov av traditionell försäkring. Anledningen till rekommendationen är att Folsams förvaltning visar stabila underliggande nyckeltal och har haft en god avkastning de senaste fem åren.

Om du istället har behov av fondförsäkring kommer du rekommenderas en försäkringslösning hos Futur Pension. Anledningen till rekommendationen är att Bolaget har genomfört en upphandling med Futur Pension och har även ett så kallat eget fondtorg hos Futur Pension. Detta innebär att du som kund får tillgång till Bolagets fondportföljer vid förvaltning av ditt kollektivavtalade försäkringskapital och att du därmed får tillgång till rabatterad eller kostnadsfri rådgivning.

Kompletterande försäkringsmoment till tjänstepension

När du som kund önskar kompletterande riskförsäkring i samband med nyteckning- eller flytt av försäkringskapital rekommenderar Bolaget att dessa försäkringsmoment (exempelvis sjukförsäkring och premiebefrielse) tecknas hos Euro Accident eller SEB. Skälet till rekommendationen är att Bolaget, via sitt medlemskap i förmedlarorganisationen Hjerta, fått tillgång till försäkringslösningar med ett lägre pris än vad kunden skulle fått på den öppna förmedlarmarknaden eller att försäkringen kan tecknas utan krav på hälsodeklaration.

Nyteckning Sjukförsäkring

Vid nyteckning av sjukförsäkring kommer Bolaget att rekommendera dig försäkringsbolaget Euro Accident. Det beror på att Bolaget, genom sitt medlemskap i förmedlarorganisationen Hjerta, har tillgång till en upphandlad försäkringslösning som innebär ett lägre pris för kunden än vad som erbjuds på den öppna förmedlarmarknaden samt att försäkringen kan tecknas utan krav på hälsodeklaration.

Nyteckning livförsäkring

Om du som kund har ett behov av att teckna en livförsäkring och du har möjlighet att teckna den digitalt rekommenderar Bolaget försäkringsbolaget Idun Liv. Bolaget har upphandlat en försäkringslösning hos Idun Liv med förmånligt pris och ett enkelt teckningsförfarande med digital signatur. Den hälsodeklaration som behöver fyllas i är dessutom väsentligt mindre omfattande än andra aktörers hälsodeklarationer.

Beroende på ditt behov, sparhorisont och riskprofil kommer Bolaget att rekommendera dig olika lösningar.

Dokumentation av rådgivning

Bolaget sätter en ära i att ge dig goda och dokumenterade råd. Du som kund har rätt att få rådgivningsdokumentationen. Rådgivningsdokumentationen och annan dokumentation blir tillgängligt för dig i samband med att rådgivning har ägt rum. Säg genast till om du inte hittar din dokumentation under "mina sidor" på vår webbplats www.eterum.se så kommer vi att skynda oss för att se till att du får den så snart som möjligt.

Spara gärna en kopia av rådgivningsdokumentationen. Den innehåller mycket nyttig information om din situation och där anges också rekommendationerna med motiveringar av varför rekommendationerna är lämpliga för dig. Om något skulle ändras i din situation som finns omnämnt i dokumentationen, är det bra om du hör av dig så snart som möjligt eftersom det kan innebära att du behöver göra förändringar i ditt försäkringsskydd. Det kan exempelvis handla om att din familjesituation förändras genom att du bildar familj och skaffar barn eller att du byter arbete och därmed får en annan inkomst, vilket kan påverka exempelvis din riskprofil.

Vi sparar rådgivningsdokumentationen i tio år efter rådgivningstillfället och om du vill kan du nära som helst be om en kopia under den tiden.

Ersättning

Bolaget får ta emot ersättning från annan part än dig om ersättningen inte strider mot god försäkringsdistributionssed och ersättningen inte står i uppenbart missförhållande till den nytta du får av rådgivningen. För att se till att så inte är fallet ska Bolaget, innan ersättning från ett försäkringsbolag, fondbolag och/eller ett värdepappersbolag tas emot, säkerställa att det inte föreligger intressekonflikter som gör att dina intressen riskerar att åsidosättas. Bolaget har tagit fram en policy om hur intressekonflikter ska undvikas, en riktlinje avseende försäkringsförmedling och marknadsföring och etiska riktlinjer samt en riktlinje avseende god försäkringsdistributionssed.

Du informeras om de effekter provisionsbaserad rådgivning får för din tillgång till rådgivning och hur det påverkar kostnader för de produkter som rådgivningen berör. Ditt val av prenumerationstjänst påverkar storleken av den ersättning Bolaget får från vissa försäkringsbolag. Skillnaderna framgår av dokumentet "Avgifter och ersättningar" som du som kund får ta del av i samband med rådgivningen och som du kan ta del av på Bolagets hemsida. Som kund är du välkommen att kontakta Bolaget för att få ett exemplar av dokumentet tillsänt dig via post eller e-post.

Provisionsbaserad ersättning

När Bolaget erhåller provisionsbaserad ersättning tas kostnaden för rådgivningen ut av försäkringsbolagen och/eller fondbolagen, vilka betalar ut ersättning till Bolaget i form av provision. Den ersättning som betalas ut kan variera i ringa omfattning mellan olika försäkringsbolag och olika fondbolag. Ersättningarna redovisas för i rådgivningsdokumentationen och/eller i enskilt upprättat uppdragsavtal. Alla ersättningar Eterum kan ta emot för olika förmedlade produkter framgår i Ersättningsbilagan.

Eftersom Eterum tar emot tredjepartsersättningar innebär det att du som kund får ett antal fördelar. Dels får du en lägre kostnad för våra tjänster och dels är våra tjänster mer omfattande på grund av att vi tar emot ersättningar från tredje part. Att ta emot tredjepartsersättningar innebär inte att du som kund får en högre avgift i dina finansiella produkter.

Du som kund kan välja mellan två olika prenumerationer av Eterums tjänster, Eterum Prenumeration, Eterum Prenumeration inkl. Efterlevandeskydd. Båda prenumerationerna medför en kostnad för dig. Eftersom vi tar emot ersättning från försäkrings- och fondbolag innebär det att vi kan hålla ett väsentligt lägre pris på prenumerationerna.

* Om du som kund prenumererar på någon av prenumerationerna och utöver ditt avtalspensionskapital har placerat mer än 1 200 000 kronor i försäkring hos Eterum uppgraderas du till prenumerationen Premium. Prenumerationen Premium är kostnadsfri. Om du har tecknat eller önskar teckna

gruppförsäkring hos Idun Liv kommer du däremot debiteras för försäkringen. Uppgraderingen kan endast genomföras vid den årliga avstämningen med din rådgivare.

När du prenumererar på någon av Eterums tjänster får du som kund vid flertal tillfällen per år uppdaterade rekommendationer för vilka fonder du bör placera i. Detta engagemang bekostas i huvudsak av de tredjepartsersättningarna som Bolaget tar emot. Fördelen för dig är att du har en bättre möjlighet att vid var given tidpunkt inneha fonder som är bra och motsvarar dina önskemål vilket resulterar i att du har bättre förutsättningar till god tillväxt på ditt sparkapital.

Du hittar mer information om priserna i Avgifter och ersättningar.

Ersättningen står generellt i relation till premiens storlek och/eller till förvaltad kapital. Vid tecknande av försäkringsavtal och förvaltande därav samt vid innehav av fonder redovisar Bolaget sin ersättning i rådgivningsdokumentationen, antingen som ett belopp i kronor i de fall det är möjligt annars i procent. Bolaget erhåller i de flesta fall av försäkringsdistribution även en s.k. beståndsersättning. Beståndsersättningen samt en ersättning från det/de fondbolag som dina medel är placerade i betalas av fondbolagen. Dessa ersättningar redovisas mer utförligt för i dokumentet Ersättningar och Avgifter. Vidare erhåller du som kund individuell information vid tecknande av försäkringsavtal och/eller andra sparprodukter i rådgivningsdokumentation och då i form av en procentsats.

När Bolaget förmedlar försäkringsprodukter som upphandlats av Hjerta kan avvikelser avseende avgifter och ersättningar i produkterna förekomma i jämförelse med produktbolagens standardutbud. Dessa avvikelser är i samtliga fall till fördel för dig som kund.

Bolaget har inte genomfört några upphandlingar som innebär att du får en högre avgift än försäkringsbolagets standardutbud.

Intressekonflikter

För att Eterums kunder ska kunna känna sig helt trygga med Eterum har riktlinjer för undvikande av intressekonflikter upprättats. Syftet med dessa är att du som kund inte ska kunna drabbas negativt av en intressekonflikt.

Bolaget ägs inte till någon del av något försäkringsbolag och Bolaget innehar inte heller någon ägarandel i något försäkringsbolag. Bolaget är således inte föremål för regelverket om kvalificerade innehav.

Bolaget ingår i en koncern där fondbolaget IKC Capital AB (fortsättningsvis IKC) ingår. Bolaget tar inte emot tredjepartsersättningar från IKC men eftersom IKC ingår i koncernen föreligger finns en intressekonflikt. Du som försäkringskund ska vara medveten om att denna intressekonflikt existerar och att den innebär att Bolaget i de fall det finns ett eller flera jämförbara alternativ i första hand kommer ge dig råd om att placera ditt kapital i en fond av IKC. Om en jämförbar fond från tid till annan är bättre än en fond hos IKC kommer bolaget rekommendera den förstnämnda fonden. Alla fonder som rekommenderas till dig är dock lämpliga utifrån din kunskapsnivå, sparhorisont, behov och önskemål samt riskvilja.

Bolaget ägs till viss del indirekt av Coeli Holding AB. Detta ägarförhållande innebär att det föreligger en intressekonflikt eftersom det finns incitament för Bolaget att främst rekommendera dig fonder hos Coeli. Du som kund informeras även om vad detta innebär för dig i den rådgivningsdokumentation som du erhåller i samband med rådgivningen. Du kommer primärt att erhålla råd avseende IKC:s fondutbud samt Coeli:s fondutbud och att andra fonder som såväl kan vara bättre eller sämre avseende både avkastning och

kostnader ingår inte i Pensioneras förstahandsval. Alla fonder som rekommenderas till dig är dock lämpliga utifrån din kunskapsnivå, sparhorisont, behov och önskemål samt riskvilja.

Bolaget har upphandlat ett fondtorget hos Futur Pension Aktiebolag (Publ) (fortsättningsvis Futur). På fondtorget finns det endast fondprodukter som Bolaget bedömt vara lämpliga för Bolagets kunder. När Bolaget förmedlar fonder på fondtorget innebär det dels att du som kund har tillgång till ett mindre fondutbud än vad en annan kund hos Futur har tillgång till, dels att du inte har möjlighet att teckna andra produkter, exempelvis strukturerade produkter, på Futurs plattform. Bolagets upphandling innebär också du som kund står en lägre risk att placera i produkter som kan uppfattas som olämpliga.

Bolaget har ett avtal med försäkringsbolaget Idun Liv avseende en enkel livförsäkringsprodukt för privatpersoner. Avtalet med Idun Liv kan innebära en intressekonflikt eftersom Bolaget i första hand kommer rekommendera dig att teckna livförsäkring hos Idun Liv framför andra jämförbara alternativ. Fördelen för dig som kund är att teckningsprocessen är en integrerad del i Bolagets tjänst vilket ger dig en ökad enkelhet.

Bolaget är medlem i Hjerta, en sammanslutning av svenska försäkringsförmedlare. Genom Hjerta-medlemskapet får Bolaget tillgång till en större inköpskraft vilket gynnar dig som kund genom att kostnaden för försäkringarna blir lägre och kvaliteten blir bättre. Det kan leda till intressekonflikter att Bolaget är medlem i Hjerta eftersom Bolaget kan komma att rekommendera Hjertas upphandlade försäkringar framför andra jämförbara alternativ.

För att du som kund ska känna dig trygg med Bolaget har Bolaget upprättat riktlinjer för undvikande av andra intressekonflikter. Syftet med riktlinjerna är att du som kund inte ska kunna drabbas negativt av intressekonflikter. Exempel på dessa intressekonflikter är:

- När Bolaget erhåller olika stora ersättningar från annan part än dig som kund, exempelvis från olika försäkringsbolag och/eller olika fondbolag. Bolaget hanterar och undviker nu nämnda intressekonflikt genom att ge dig råd baserade på dina behov. Om du som kund har ett försäkringsbehov kommer försäkringsförmedlaren rekommendera dig den försäkring som täcker dina behov. För det att du som kund inte har ett försäkringsbehov kommer försäkringsförmedlaren avråda dig att teckna försäkring till förmån för andra sparformer exempelvis ett investeringssparkonto eller annan sparform som täcker dina behov och som har lägst avgifter.
- Bolaget kan ha ett annulleringsansvar gentemot försäkringsbolagen avseende äldre försäkringsavtal tecknade av Bolaget som genererat s.k. UpFront-provision. Annulleringsansvaret läses av månadsvis och löper under 36-60 månader beroende av vilket försäkringsbolag som är försäkringsgivare. Vid den händelse att du som kund avbryter inbetalningarna inom aktiv annullationsansvarsperiod blir Bolaget skyldigt att ersätta försäkringsbolaget delar av den provision som utbetalats. Återbetalningen beräknas enligt följande; inbetalda månadspremier minus kvarstående månadspremier av de aktuella månaderna. Information om aktuellt försäkringsbolags annulleringsansvar kan du läsa mer om i bilagan Ersättningsbilagan. Kostnaden för annulleringen drabbar inte dig som kund.
- Det kan finnas andra försäkringsavtal eller fonder än de som du rekommenderas som kan vara bättre. Rådgivarens rekommendation bygger på ett urval av försäkringsavtal och fonder från de bolag som Bolaget samarbetar med. Om du vill ha råd om produkter från

andra bolag, behöver du uppsöka en annan försäkringsförmedlare som arbetar med andra bolags produkter.

- Bolagets styrelseledamöter kan från tid till annan inneha styrelseuppdrag i andra bolag. Bolaget har identifierat att vissa av ledamöterna har uppdrag i andra bolagsstyrelser som utgör en intressekonflikt för dig som kund. Bolaget har upprättat instruktioner för hur styrelsen ska bedriva sitt arbete i vilka det framgår att arbetet ska bedrivas med Bolagets kunders bästa för ögonen. Vidare framgår att styrelseledamöter som har ett motstridigt intresse på grund av sitt andra styrelseuppdrag ska förklara sig jäv och inte delta i diskussionen. Om du önskar kontrollera vilka uppdrag styrelsemedlemmarna innehar har du möjlighet att göra det på www.allabolag.se.

Avslutande av kundrelation

Om du som kund önskar avsluta relationen med Bolaget ber vi att du meddelar Bolaget. Du kommer erhålla nödvändig dokumentation angående avregistrering av skötselfullmakt hos respektive försäkringsbolag. Bolaget kommer i samband med detta inte ha fortsatt tillgång till din försäkringsinformation och rätten till ersättning för Bolaget upphör. Relationen mellan dig och Bolaget kan avslutas kostnadsfritt närhelst du önskar.

Personuppgiftsbehandling

Bolaget behandlar och sparar dina personuppgifter i enlighet med vid var tid gällande dataskyddsreglering. Bolaget 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 dig som kund. Bolagets integritetspolicy finns att läsa på Eterums hemsida www.eterum.se

Vägledning

Du som är konsument kan få vägledning av Konsumenternas försäkringsbyrå och Konsumentverket (Hallå Konsument) eller av din kommunala konsumentvägledning.

Kontaktuppgifter

Finansinspektionen

Box 7821

103 97 Stockholm

Tel: 08-787 00 00 (växel)

E-post: finansinspektionen@fi.se

www.fi.se

Bolagsverket

Registrering som försäkringsförmedlare och anknutet ombud kan kontrolleras hos Bolagsverket.

Bolagsverket

851 81 Sundsvall

www.bolagsverket.se

Tel: 0771-670 670 (växel)

Insuresec

Tel: 08-410 415 75

E-post: info@insuresec.se

Ansvarsförsäkring

Written Insurance Sweden AB

Box 11 41

171 22 Solna

Tel: 08 98 33 60

E-post: info@se.sedgwick.com

www.writteninsurance.se

Allmänna reklamationsnämnden

Tel: 08-508 860 00

E-post: arn@arn.se

www.arn.se

Konsumentverket

Box 48

651 02 Karlstad

Tel: 0771-42 33 00

E-post: konsumentverket@konsumentverket.se

www.konsumentverket.se

Konsumenternas

Box 24215

104 51 Stockholm

Tel: 0200-22 58 00

www.konsumenternas.se