

Förköpsinformation förmedlarbolaget AP Kapitalförvaltning

Allmän information

Förmedlarbolaget AP Kapitalförvaltning AB (Bolaget) är försäkringsförmedlare och distribuerar livförsäkringar.

Bolaget är inte anknutet till något försäkringsbolag. Detta innebär att Bolaget inte är bundet att endast distribuera försäkringar från ett eller ett mindre antal försäkringsbolag, utan distribuerar försäkringar för flera försäkringsbolags räkning.

De bolag som ingår i urvalet för livförsäkringar är för närvarande: Skandia, Länsförsäkringar, SEB, SPP, Folksam, If, Trygg-Hansa, Danica, Movestic, Euro Accident, DKV Hälsa, Nordeuropa Försäkring, Bliwa.

Bolaget ger råd på grundval av vad ovanstående försäkringsbolag erbjuder samt de produkter som upphandlats centralt via försäkringsförmedlingsorganisationen Tydliga. Detta för att du som kund ska få en försäkringslösning som tillgodoser dina behov och önskemål.

Kontaktuppgifter

Förmedlarbolaget AP Kapitalförvaltning AB
Organisationsnummer: 559118–8452
Postadress: Rudsvägen 26, 653 46 Karlstad
Besöksadress: Rudsvägen 26, 653 46 Karlstad
E-postadress: info@aurorapartners.se
Webbadress: www.aurorapartners.se

TILLSTÅND OCH TILLSYN

Tillstånd

Bolaget har tillstånd hos Finansinspektionen för försäkringsdistribution enligt nedan.

- Försäkring i samtliga livförsäkrings klasser (direkt) försäkringsförmedling

Du som kund kan kontakta Finansinspektionen för att begära att få veta om en anställd hos Bolaget har rätt att distribuera försäkringar och om den rätten är begränsad till visst slag av försäkring, någon eller några försäkringsklasser eller grupper av försäkringsklasser.

Tillsyn och registrering

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

Konsumentverket utövar tillsyn över den marknadsföring som Bolaget utövar.

Konsumentverket

Postadress: Box 48, 651 02 Karlstad
Telefon: 0771-42 33 00
E-post: konsumentverket@konsumentverket.se
Webbplats: www.konsumentverket.se

Finansinspektionen

Postadress: Box 7821 103 97 Stockholm
Telefon: 08-787 80 00
E-post: finansinspektionen@fi.se
Webbplats: www.fi.se

Bolagsverket

Postadress: 851 31 Sundsvall
Telefon: 060-18 40 00
E-post: bolagsverket@bolagsverket.se
Webbplats: www.bolagsverket.se

BOLAGETS FÖRSÄKRINGSDISTRIBUTION OCH RÅDGIVNING

Bolaget kommer att erbjuda dig rådgivning om de försäkringsprodukter som vi erbjuder. Rådgivningen är inte grundad på en opartisk och personlig analys (oberoende rådgivning).

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

KOMMUNIKATION

Du som kund har rätt att få denna och viss annan information i samband med försäkringsdistribution och rådgivning i pappersform. När Bolaget anser det lämpligt utifrån de tjänster Bolaget erbjuder samt vår relation med dig som kund kommer du att få information tillställt dig personligen via din kundportal eller e-post.

I samband med att du som kund lämnar din e-postadress till oss bekräftar du samtidigt att du har möjlighet att motta sådan information som avses ovan via internet och e-post. Det åligger dig som kund att ändra e-postadress via kundportalen eller i pappersform till Bolaget.

Du som kund har alltid rätt att på begäran få den information som nämns ovan avgiftsfritt i pappersform. All kommunikation sker på svenska, men viss information går att få på engelska.

INFORMATION OM VÅR PERSONAL OCH KUNSKAPSKRAV

Bolaget har kontrollerat att samtliga försäkringsförmedlare som verkar under Bolaget har den bakgrund, utbildning, kunskap och kompetens som krävs. Bolagets samtliga försäkringsförmedlare ska årligen genomföra utbildning samt erlagga ett kunskapstest.

Försäkringsförmedlare och deras tillstånd

Peter Östberg är anställd i bolaget och får förmedla livförsäkringar.
Telefon: 072-519 57 63 E-postadress: peter@aurorapartners.se

Jimmie Petersson är anställd i bolaget och får förmedla livförsäkringar.
Telefon: 070-213 06 33 E-postadress: jimmie@aurorapartners.se

Maria Detterström är anställd i bolaget och får förmedla livförsäkringar.
Telefon: 070-722 36 70 E-postadress: maria@aurorapartners.se

Annika Karlsson Örman är anställd i bolaget och får förmedla livförsäkringar.
Telefon: 076-628 20 06 E-postadress: annika@aurorapartners.se

PRISER FÖR DISTRIBUTION OCH RÅDGIVNING

Bolaget kan erhålla ersättning för den försäkringsdistribution vi utför antingen genom ett arvode från dig som kund eller genom ersättningar från våra samarbetspartners.

I de fall Bolaget tar ut ett arvode från dig som kund för distribution och administration av försäkringen kommer vi att skicka dig en fakturera enligt överenskommelse.

I de fall Bolaget erhåller ersättning från våra samarbetspartners kan den utgå som

1. en fast engångsersättning,
2. en fast årlig ersättning,
3. en årlig ersättning i form av en procentsats av försäkringspremien som du betalar till försäkringsbolagen, eller
4. en procentuell ersättning av försäkringens eller produktens kapitalvärde.

Ersättningen ska täcka kostnader för försäkringsdistributionen samt försäkringsrådgivningen inkluderat uppföljning, årlig skötsel och service till dig som kund. Dessutom ska detta täcka administrativa kostnader och försäkringar samt kostnader som åläggs av tillsynsmyndighet.

Vi kommer i samband med distributionen och rådgivningen eller vid tidpunkten för när försäkringen ska tecknas att informera dig som kund om priset för distributionen och rådgivningen, inkluderat den ersättning vi kan komma att erhålla från våra samarbetspartners.

REGELBUNDEN RAPPORT OM KOSTNADER OCH ERSÄTTNINGAR

Du som kund har i vissa fall rätt att få en regelbunden rapport innehållandes information om de kostnader och ersättningar som utgått för de tjänster och produkter vi har distribuerat till dig.

Information om de kostnader som avses ovan kommer du att få av det försäkringsbolag du tecknat din försäkring hos. Information om de ersättningar som avses ovan kommer du att få av oss och den kommer att tillställas dig personligen minst årligen via din kundportal.

INTRESSEKONFLIKTER

Intressekonflikter är en naturlig del i affärsdrivande verksamheter och även inom Bolagets verksamhetsområde. Intressekonflikter kan uppstå i en situation där kundintresset står i konflikt med ett intresse hos Bolaget eller Bolagets försäkringsförmedlare. För att skydda dig som kund har Bolaget antagit riktlinjer för att hantera intressekonflikter.

En identifierad intressekonflikt är att Bolagets anställda också är ägare av Bolaget vilket skapar ett incitament att göra affär. Bolaget har dock som policy att inte göra affär om det inte skapar ett mervärde för kunden vilket tydligt skall motiveras i kunddokumentationen.

Vidare är Bolaget minoritetsägare i Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB som i sin tur är dotterbolag till Strukturinvest Holding AB. Bolaget kan därför vara berättigad till aktieutdelning om detta om Svensk Värdepappersservice beslutar så. Detta medför att Bolaget därför kan få en högre ersättning vid förmedlande av dessa Bolags produkter eller

tjänster. Bolaget minimerar risken för denna intressekonflikt dels genom denna upplysning samt att Bolagets säkerställer att dessa bolagsprodukter håller marknadsmässiga villkor och avgifter för att inte löpa risken att på något sätt särskilt framhäva dessa bolagens produkter eller tjänster i enbart i eget ersättnings syfte.

För att hantera intressekonflikter och säkerställa att kundens intressen sätts främst föregås varje distributions- och rådgivningstillfälle av en krav- och behovsprövning samt i förekommande fall av en personlig rekommendation mot bakgrund av den information du som kund har lämnat. Vid rådgivning avseende försäkringsbaserade investeringsprodukter föregås rådet alltid av en lämplighetsbedömning. Vi kommer i samband med rådgivningen även tydligt förklara detta förhållande för dig som kund.

De organisatoriska och administrativa system som har fastställts för att förebygga eller hantera intressekonflikter angivna ovan med anledning av distribution och rådgivning av försäkringsbaserade investeringsprodukter enligt ovan är inte tillräckliga för att med rimlig säkerhet säkerställa att det inte finns en risk för att kundens intressen skadas.

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

ANSVARSFÖRSÄKRING

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

Försäkringen är tecknad hos HDI Global SE via Nordeuropa Försäkring
Adress: Box 56044, 102 17 Stockholm

Nordic Loss Adjusting AB
Telefon: 08-411 11 60
E-post: info@nlaab.com
Webbadress: www.nlaab.com

Drabbas du av skada eller ekonomisk förlust och anser att Bolagets eller deras förmedlares agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om du vill göra anspråk på skadestånd ska Bolaget underrättas om det inom skälig tid efter det att du märkt eller bort märka att en skada uppkommit. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en enskild skada är 1 250 618 euro och totalt 2 510 236 euro för alla skador under försäkringsperioden.

OM DU INTE ÄR NÖJD

Om du som kund är missnöjd och vill framföra ett klagomål rörande distribution och/ eller rådgivning av försäkring ska detta göras skriftligen till Bolagets klagomålsansvarig. Klagomål besvaras och utreds så snart som möjligt. Kan vi inte besvara ditt ärende inom 14 dagar från att ärendet mottogs kommer vi att meddela dig och förklara orsaken till detta samt informera om den fortsatta handläggningen av ditt ärende och när du kan förvänta dig ett svar.

Du som konsument kan få vägledning och hjälp hos:

Konsumenternas Försäkringsbyrå www.konsumenternas.se

Konsumenternas Bank- och Finansbyrå www.konsumenterna.se

Konsumentverket (Hallå konsument) www.hallakonsument.se

Konsumentrådgivningen i din kommun, www.konsumentvagledare.se

Du har även möjlighet att få din tvist prövad av Allmänna reklamationsnämnden (www.arn.se).

Du kan också vända dig till allmän domstol för att få din sak prövad. Du rekommenderas i sådana fall att anlita ett ombud som kan hjälpa dig i processen och som kan göra en bedömning av ditt ärende och dina utsikter att nå framgång i tvisten.

Bolagets klagomålsansvarig

Tydliga AB

Klagomålsansvarig

Bergsbovägen 11, 191 35 Sollentuna

E-post: klagomalsansvarig@tydliga.se

KVALIFICERADE INNEHAV

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

BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

Dataskyddsförordningen – GDPR - innehåller regler om hur personuppgifter får behandlas. Syftet med Dataskyddsförordningen är att skydda den enskildes grundläggande rättigheter och friheter, särskilt deras rätt till skydd av personuppgifter. Reglerna för Dataskyddsförordningen gäller i hela EU och har som ändamål att skapa en enhetlig och likvärdig nivå för skyddet av personuppgifter.

Du upplyses om att Bolaget, såsom personuppgiftsansvarig, behandlar dina personuppgifter. För mer information hänvisas till Bolagets integritetspolicy, som du hittar som en bilaga till denna förköpsinformation samt på vår hemsida.

TILL MOTVERKANDE AV PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM

I lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism uppställs en rad grundläggande krav för identitetskontroll med mera. Särskilda regler gäller för personer i politiskt utsatt ställning (political exposed persons, PEP). Information kan komma att efterfråga av dig som kund i samband med tecknande av livförsäkring och/eller investeringar inom ramen för en försäkring.

TYDLIGA

Bolaget är medlem i försäkringsförmedlingsorganisationen Tydliga, som är Sveriges snabbast växande aktör på den svenska rådgivarmarknaden inom försäkring. Tydliga har idag närmare 300 försäkringsförmedlare anslutna till sig, vilket ger dem förutsättningar att centralt kunna upphandla försäkringslösningar som tillgodoser kundernas behov och önskemål till konkurrenskraftiga priser.

SVENSKA FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARES FÖRENING

Bolaget är medlem i Svenska Försäkringsförmedlares förening (SFM), som är en branschorganisation för försäkringsförmedlare. För att kunna bli medlem krävs att förmedlaren uppfyller samtliga krav som Finansinspektionen ställer. Därutöver gör SFM en egen kontroll av varje individuell förmedlares kunskap och kompetens.

Svenska Försäkringsförmedlares förening (SFM), www.sfm.se

INSURESEC

Bolaget och deras rådgivare är anslutna till InsureSec. Med hjälp av regelverk, disciplinnämnd och kriterier för kunskap och kompetens syftar InsureSecs verksamhet till att öka kvalitén och kundnyttan för rådgivning och distribution av försäkringar i Sverige. InsureSec vill främja en sund konkurrens på lika villkor, motverka osund rådgivning/försäljning och bidra till ökad transparens i frågor om försäkringsförmedlares kunskap och kompetens, dokumentation från distributionstillfället och priset för förmedlingen.

Du som kund kan anmäla överträdelser av de regelverk som gäller för försäkringsdistribution till InsureSec.

InsureSec, www.insuresec.se

Information om dina personuppgifter från och med 25 maj 2018

Dataskyddsförordningen (även kallad GDPR) och implementeringen av denna i svensk rätt ersätter Personuppgiftslagen (PuL) från och med den 25 maj 2018. GDPR innehåller en del nyheter, tex ytterligare rättigheter för dig som har personuppgifter hos företag.

De personuppgifter vi behandlar för våra kunder rör endast sådant som absolut behövs för ändamål inom vårt uppdrag som försäkringsförmedlare (såsom rådgivning eller hjälp med att teckna försäkring), t ex ditt namn, personnummer, adress, telefonnummer, e-postadress, och i vissa fall, beroende på behov och försäkring, uppgift om; tillgångar, hälso-uppgifter, sysselsättning, lönestorlek och arbetsgivare samt andra uppgifter som kan vara nödvändiga för oss för att kunna ge rätt råd eller för att förstå vilken försäkring som kan vara lämplig samt de uppgifter ett försäkringsbolag kan kräva för försäkringsavtalet.

Beroende på behov och försäkring kan vi behöva inhämta uppgifterna från andra än dig, t ex från myndighetsregister, arbetsgivare, försäkringsbolag, försäkringsadministratörer, värdepappersbolag och andra.

Rättsligt stöd för vår behandling av dina personuppgifter finns genom uppdraget du givit till oss angående försäkringsförmedling; genom vårt avtalsförhållande med andra ord. Även en intresseavvägning kan göras där vårt intresse att uppfylla avtalet med dig för att ge rätt råd eller medverka till rätt försäkrings-skydd kan väga tyngre än personliga integriteten.

Så kallade känsliga personuppgifter som vi i vissa fall behöver behandla kan vara uppgifter om din hälsa och i vissa fall om facktillhörighet. Det beror på vilka råd vi skall ge eller vilka försäkringar vi skall hjälpa dig med. Det är inte längre lämpligt att behandla uppgifter om tex hälsa genom att använda samtycke från kunden som grund. Detta bland annat efter-som ett samtycke kan återkallas av en kund och det skulle inte fungera vare sig för ett försäkringsbolag eller en försäkringsförmedlare med de ansvar dessa har enligt särskilda lagar och föreskrifter om försäkring, penningtvätsregler mm. Dataskyddsförordningen, svenska lagstiftaren, Datainspektionen eller annan ger tyvärr ännu inte försäkringsbranschen i Sverige något stöd i vad som kan vara alternativ rättslig grund för behandling av tex hälsouppgifter. Vi förklarar här för dig att vi kan komma att behandla känsliga personuppgifter rörande dig och vi gör det endast i de fall de är absolut nödvändigt inom det uppdrag vi har enligt avtal med dig och beroende på vad tex ett försäkringsbolag kan kräva. Utan att behandla hälsouppgifter i vissa fall kan vi helt enkelt inte utföra vårt uppdrag inom vår tillståndspliktiga verksamhet försäkringsförmedling. Regler om sparande av dokumentation t ex i Finansinspektionens föreskrifter går före Dataskyddsförordningen och andra allmänna regler om dataskydd. Behandlingen av hälsouppgifter, liksom övriga personuppgifter vi behandlar för dig, kommer alltid att ske i enlighet med gällande lagstiftning så som lagen om försäkrings-förmedling, annan tillämplig lagstiftning, tillämpliga föreskrifter. Artikel 9 punkt 2 i Dataskyddsförordningen anger rättsliga grunder för behandling av tex hälsouppgifter. För försäkrings-bolag och försäkringsförmedlare finns stöd för behandlingen av person-uppgifter när det är nödvändigt för att fastställa, göra gällande eller försvara rättsliga anspråk (9.2 f) eller när behandlingen är nödvändig av skäl som hör samman med förebyggande hälso- och sjukvård (9.2 h) eller behandlingen är nödvändig av hänsyn till viktigt allmänt intresse (9.2 g). 9.2 g och h är grunder som bland annat brittisk och holländsk lagstiftare anser vara tillämpliga för försäkringsbranschen vid behandling av hälsouppgifter.

Förutom själva förmedlingsuppdraget kan vi även komma att använda uppgifter för nyhetsbrev och annan information till dig kring produkter och tjänster, marknadsföring, framtida analys av ditt försäkringsbehov mm. Meddela oss om du inte vill ha någon marknadsföring.

Vi delar inte med oss av dina personuppgifter till någon annan än med sådana som ingår avtal med dig genom oss, tex försäkringsbolag, dvs sådant som behövs för att fullgöra vårt uppdrag, och då delas endast sådant som är absolut nödvändigt för avtalet med annan.

Vem är personuppgiftsansvarig?

Vi är personuppgiftsansvariga för de personuppgifter som vi behandlar för dig.

Hur länge sparas uppgifterna?

Vi är skyldiga att snarast förstöra sådana uppgifter vi inte behöver för våra ändamål. Övriga uppgifter om dig sparas så länge de behövs för att vi skall fullgöra uppgifter till dig och enligt de ändamål som beskrivits ovan och så länge lag eller föreskrift så kräver tex i fråga om bokföring, skatt och hur länge vi har ett skadeståndsrättsligt ansvar gentemot dig.

Om vi behandlar personuppgifter angående dig kan du ha följande rättigheter

Begära registerutdrag. Där kan du få reda på om vi behandlar dina personuppgifter och i sådant fall vilka slags uppgifter vi behandlar.

Begära rättelse. Om vi har felaktiga eller ofullständiga personuppgifter angående dig.

Rätt till radering. Under vissa omständigheter kan du begära radering. Om vi t ex inte skulle ha skäl eller rättslig grund att behandla dina personuppgifter eller om det skulle vara olagligt för oss att fortsätta att behandla uppgifterna. Behandling kan dock anses vara tillåten om vi måste behandla uppgift för att uppfylla vissa rättsliga förpliktelser, såsom att sköta och behålla bokföring, hantera underlag för skatter och annat, eller om vi skall utföra något av allmänt intresse.

Rätt till begränsning av behandlingen. Det kan vara aktuellt om det inte kan avgöras utan utredning om uppgifterna är felaktiga eller ej. Begränsningen kan gälla under viss period när saken undersöks.

Invändningar. Du kan ha rätt att göra invändningar i vissa fall om vår behandling av dina personuppgifter grundar sig på intresseavvägning.

Dataportabilitet. Det innebär att du själv kan få ut uppgifter som du skall kunna vidarebefordra till annan eller om du önskar att vi skall vidarebefordra uppgifter till annan personuppgiftsansvarig. Dataportabilitet kan gälla uppgifter som har samtycke eller avtal som grund för behandling.

Kontakt med oss angående personuppgifter

Om du har frågor eller vill utnyttja några av dina rättigheter enligt ovan skall du kontakta oss. För att vi skall kunna hjälpa dig, tex med registerutdrag, kan du behöva legitimera dig.

Klagomål

Vänd dig till oss om du inte är nöjd eller om du har frågor så kan vi reda ut om det är något vi har missförstått. Om du fortfarande inte är nöjd efter förklaring från vår sida kan klagomål över hur vi behandlar dina personuppgifter sändas till Datainspektionen;

e-post: datainspektionen@datainspektionen.se, **post:** Datainspektionen

box 8114, 104 20 Stockholm, **tel;** 08-657 61 00, **webbplats;** www.datainspektionen.se