



Vi är en försäkringsförmedlare som
tillhandahåller produkter från utvalda
livförsäkrings- och fondbolag



Bolaget ägs till lika stora delar av Sala Sparbank, Sparbanken Rekarne, Sparbanken Västra Mälardalen, Bergslagens Sparbank och Sparbanken Skaraborg. Bolaget innehar inga kvalificerade innehav i något försäkringsbolag.

Portfolio Försäkra är delägare och medlem i Hjerta som är en stor branschorganisation för försäkringsförmedlare i Sverige. Hjerta upphandlar subventionerade tjänstepensionsplaner, grupp- och konsument sakförsäkringar vilka Portfolio Försäkra kan erbjuda kund.

Tillstånd:

- Förmedling av fondandelar, försäkringsförmedlare
- Investeringsrådgivning om fondandelar, försäkringsförmedlare
- Försäkring i samtliga livförsäkringsklasser (direkt) försäkringsförmedlare

Anknutet ombud

Portfolio Försäkra är hos Bolagsverket registrerat som anknutet ombud till Nord Fondkommission AB. Nord Fondkommission AB är ett värdepappersbolag med tillstånd att driva värdepappersrörelse. Som anknutet ombud ska Portfolio Försäkra för Nord Fondkommission AB:s räkning:

- marknadsföra de tjänster och finansiella instrument som Nord Fondkommission AB tillhandahåller
- ta emot eller vidarebefordra instruktioner eller order avseende de tjänster och finansiella instrument som Nord Fondkommission AB tillhandahåller och
- tillhandahålla investeringsrådgivning avseende de tjänster och finansiella instrument som Nord Fondkommission AB tillhandahåller

Myndighetstillsyn

Portfolio Försäkra är en försäkringsförmedlare med tillstånd och under tillsyn av Finansinspektionen.

Hos dem är det även möjligt att kontrollera att Portfolio Försäkras försäkringsförmedlare har rätt att distribuera försäkringar och vilken typ av försäkringar det gäller. Bolagsverket är registreringsmyndighet för försäkringsförmedlare och Konsumentverket är tillsynsmyndighet avseende marknadsföring och reklam.

Ansvarsförsäkring

Ansvarsförsäkring är tecknad hos Nordeuropa Försäkring AB. Försäkringen täcker skadeståndsskyldighet som vi kan ådra oss i samband med försäkringsförmedlingen och fondandelsförmedling/investeringsrådgivning om fondandelar. Vid försäkringsförmedling är ersättning som kan betalas ut för en skada 2 600 750 euro.

Drabbas du av skada eller ekonomisk förlust där du anser att förmedlarens agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du underrätta försäkringsförmedlaren om det inom skälig tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada uppkommit.

Nord Fondkommission AB ansvarar för ren förmögenhetsskada som Portfolio Försäkra genom sin verksamhet som anknutet ombud uppsåtligt eller av oaktsamhet orsakar kunden. Anspråk ska riktas direkt till Nord Fondkommission AB.

Klagomål

Om du som kund vill framföra ett klagomål rörande förmedlingen ska du i första hand vända dig till din försäkringsförmedlare och påtala vad du tycker är felaktigt. Om ni inte kommer överens ska du vända dig till vår klagomålsansvariga, Kristina Hårdänge, med ett skriftligt klagomål. E-post: kundklagomal@portfolioab.se, eller adress: Kristina Hårdänge, Näkna Brogetorps Gård, 616 91 Åby. Klagomål besvaras sakligt och korrekt och hanteras så skyndsamt som möjligt.

Om svar inte kan ges inom 14 dagar får du inom den tiden information om handläggningen av klagomålet, varför det dröjer samt besked om när svar kan väntas.

Du som är konsument kan även få hjälp hos konsumenternas Bank- och finansbyrå, Konsumenternas försäkringsbyrå, Konsumentverket eller vid den kommunala konsumentrådgivningen. Om tvist uppstår med anledning av försäkringsförmedlingen kan tvisten prövas av Allmänna reklamationsnämnden eller allmän domstol.

Du som kund har även möjlighet att vända dig till InsureSec, som är en branschförening för försäkringsförmedlare och som även utfärdar licenser för enskilda försäkringsförmedlare, för att göra en anmälan rörande Portfolio Försäkras verksamhet som berör InsureSecs regelverk.

Information om våra ersättningar

Enligt gällande regelverk har vi en skyldighet att informera om vilka typer av ersättning vi erhåller från en tredje part i samband med att du som kund gör en affär via oss. Som försäkringsförmedlare kan vi erhålla ersättning för våra tjänster på två sätt. Det ena är att ta ut ett arvode av kunden för förmedlarens tjänster. Det andra sättet är att få ersättning från försäkringsbolag vilkas försäkringar förmedlas, så kallad provision, samt provision från banker/ värdepappersbolag, vilkas produkter/tjänster förmedlas.

Generellt utbetalas följande provisionsersättningar

| Typ av försäkring/ placering | Ersättningens storlek |
|--|---------------------------------------|
| Pensionssparande löpande premie | 0 - 5,5 % av årspremien |
| Beståndsersättning pensionssparande | 0 - 0,3 % av försäkringens värde |
| Sjukförsäkring | Ca 10 % av försäkringspremien årligen |
| Gruppförsäkringar | 10 - 14 % av årspremien årligen |
| Engångsbetalda pension - och kapitalförsäkringar | 1 - 4 % av premien |
| Förvaltningstjänster inom försäkring | 0,45 % av förvaltat volym |
| Strukturerade produkter | 1 - 6 % av investeringsbeloppet |

Om premien rabatteras till Dig som kund, sänks även vår ersättning. Vänligen kontakta din försäkringsförmedlare eller e-posta till info@portfolioab.se för specifika försäkringar/produkter/tjänsters ersättningsnivåer.

För att Portfolio Försäkra ska få ta emot provision krävs det enligt god försäkringsdistributionssed att vi

säkerställer att kundens intresse aldrig riskerar att åsidosättas eller att provisionen i övrigt har någon negativ inverkan på tjänsten eller försäkringsprodukten.

Gällande ersättning till anställda tillämpar vi på Portfolio Försäkra fasta löner. Det innebär att provisioner eller andra ersättningar inte påverkar den enskilde förmedlarens ersättning. Vänligen observera att försäkringspremie/kostnaden för dig som kund alltid är densamma, oavsett om försäkringen är tecknad via en förmedlare eller direkt hos ett försäkringsbolag eller dess ombud.

Dessa bolags produkter rekommenderar vi företrädevis:

Portfolio Försäkras rådgivning är alltid individuellt anpassad men är inte baserad på någon opartisk och personlig analys¹ utan utgår i huvudsak från följande produkter och leverantörer:

Liv: Länsförsäkringar, Skandia, Swedbank, Movestic, SEB, SPP, Danica, Folksam, Euro Accident och Ikano.

Fonder: Samtliga fonder via försäkringsbolagen samt Garantums, Roburs, Nord Fondkommission AB och Skandias fondplattform i depå-försäkring.

Strukturerade produkter: Nord Fondkommission AB.

Förvaltningstjänst: Espiria.

Observera att ytterligare bolags produkter kan förekomma på vår eller kundens inrådan.

Språk och kommunikationsmetoder

Samtliga våra kunder kopplas till vårt kundsystem Webcap, där samlas alla dokumentationer som kunden ska ha tillgång till.

Villkor och övrig information tillhandhålls på svenska. Även övrig kommunikation mellan Portfolio Försäkra och kund sker på svenska. Kundens kommunikation med Portfolio Försäkra ska ske via brev, telefon, e-post eller genom besök. Order om handel med finansiella instrument ska lämnas skriftligen.

Behandling av personuppgifter

I samband med försäkringsförmedlingen behandlar Portfolio Försäkra personuppgifter. All behandling av personuppgifter sker i enlighet med Dataskyddsförordningen. För närmare information om hur och varför Portfolio Försäkra behandlar personuppgifter och vilka rättigheter du har som kund kan du läsa på vår hemsida.

¹ En opartisk och personlig analys innebär att förmedlaren ska lämna rådgivningen 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.



Portfolio Försäkra är rådgivare och förmedlare av försäkringar och finansiella produkter. Vi erbjuder skräddarsydd och kvalificerad rådgivning utifrån ditt specifika behov.

Vårt mål är att göra din vardag enklare, dina placeringar bättre och dina försäkringar säkrare. Som kund hos oss behöver du inte tänka på villkor i försäkringarna och tänka på matematiska beräkningar – lämna det till oss.

Berätta för oss hur du vill ha det så tar vi fram en lösning till dig.

Kontaktuppgifter

Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, 08-787 80 00,
finansinspektionen@fi.se, www.fi.se

Bolagsverket, 851 81 Sundsvall, 060-18 40 00, bolagsverket@bolagsverket.se,
www.bolagsverket.se

Konsumentverket, Box 48, 651 02 Karlstad, 0771-42 33 00,
konsumentverket@konsumentverket.se, www.konsumentverket.se

Nord Fondkommission AB, Grevgatan 55, 114 59 Stockholm, 08 684 305 00,
kontakt@nordfk.se, www.nordfk.se

Nordeuropa Försäkring AB, Box 56044, 102 17 Stockholm, 08- 664 51 00,
info@nordeuropa.se, www.nordeuropa.se

InsureSec AB, Fack 684, FE 642, 751 75 Uppsala, 08-410 415 75, info@insuresec.se,
www.insuresec.se

Portfolio Försäkra

Portfolio Försäkra AB

Kungsgatan 5, 631 93 Eskilstuna

Stora gatan 13, 731 31 Köping

Kungsgatan 13, 711 30 Lindesberg

Stora Torget 3, 733 30 Sala

Klostergatan 11, 532 22 Skara

Växel: 016-15 80 70

www.portfolioforsakra.se

Mejl: info@portfolioab.se

Org.nr 556387-3867